

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**

**UNAN – MANAGUA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

**PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA**

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS  
PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES).**

**SUBTEMA**

**APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 28 “BENEFICIOS A EMPLEADOS”, EN LA EMPRESA  
DISTRIBUIDORA DE MATERIALES ELÉCTRICOS (DIMELECT, S. A), EN EL PERÍODO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

**AUTOR**

**BRA. ELIZABETH BOLAÑOS**

**TUTOR**

**MSC. JOSÉ ANTONIO TORRES CASTRO**

**MANAGUA, MAYO, 2019**



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

#### i. DEDICATORIA

Este Seminario de Grado está dedicado a todas las personas que me apoyaron y me alentaron a seguir adelante, pero especialmente a:

**DIOS** primeramente, por ser la fuerza que me ha sostenido en los momentos difíciles.

**MIS HIJOS** que son lo mejor que me ha pasado en la vida, ellos son y han sido el motor para avanzar, a pesar de las adversidades, a ellos especialmente; por su apoyo y su amor incondicional, quienes siempre estuvieron dándome ánimo para continuar en el camino de la superación y especialmente a Chelsy Anaiis, mi linda nieta y la alegría de nuestro hogar.

**MIS PADRES**, especialmente a mi madre que me dio la vida y quien a pesar de sus limitaciones hizo sacrificios para darme educación, lo que me permitió seguir ampliando mis conocimientos.

*Br. Elizabeth Bolaños*



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

#### ii. AGRADECIMIENTO

**Agradezco a DIOS** nuestro Creador por sostenerme ante las adversidades, dándome fuerzas para seguir en pie y permitirme alcanzar esta meta, que hoy convierte en realidad un sueño, que un día se hizo propósito.

**A mis hijos**; por confiar en mi capacidad para lograr esta meta, por su amor y apoyo en todo momento, actuando de manera consecuente con mis propias enseñanzas.

**A los Docentes**, que brindaron su tiempo y sus conocimientos, ya que gracias a su noble labor de enseñanza hoy poseo conocimientos, que puedo compartir con la sociedad.

**A mi amiga**; Agustina Sánchez, por su apoyo en los todos los momentos de nuestra amistad y por sus palabras de aliento en los momentos difíciles y a quien hoy no está físicamente para ver este logro en mi vida a: Vania Urbina.

**Al Msc.**; José Antonio Torres Castro por su trabajo, tiempo y paciencia, como tutor de este seminario de graduación.

¡A todos muchas gracias!

¡Que Dios los bendiga!

*Br. Elizabeth Bolaños*



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28" Beneficios a Empleados"



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS  
"2019: AÑO DE LA RECONCILIACIÓN"

#### iii. Valoración del Docente

##### Carta Aval del Tutor

Managua, 7 de mayo de 2019

Señora  
Directora  
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas  
**MSC. Ada Ofelia Delgado Ruz**  
Su Despacho

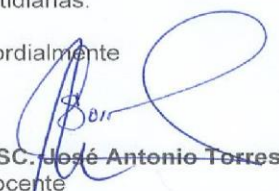
Estimada master Delgado Ruz:

Por medio de la presente, le remito los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2018, con el tema general Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) y subtema Aplicación de la Sección 28 "Beneficios al Personal" en la empresa Distribuidora de Materiales Eléctricos, S.A. (DIMELECT, S.A.) por el año finalizado al 31 de diciembre de 2017, presentado por la bachillera Elizabeth Bolaños, con número de carné 98515852, para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente

  
**MSC. José Antonio Torres Castro**  
Docente  
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas  
Tutor Seminario de Graduación  
UNAN MANAGUA



## **Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas**

### **Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

#### **iv. RESUMEN**

En esta investigación se presentó la aplicación de la sección 28 “Beneficios a Empleados”, de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). Un tema relevante e importante en el ámbito empresarial, ya que se abordó un tema actual y de interés económico-social.. El objetivo general de Aplicar la Sección 28, es claro y preciso; consistió en aplicar la teoría de la Sección 28, en un caso práctico y se tomó como muestra a la Empresa DIMELECT, S. A para lograr ese objetivo se utilizó los objetivos específicos siguientes: 1) Se expuso la Sección 28 “Beneficios a Empleados”, para conocer su contenido. 2) Se identificó los beneficios a empleados establecidos en Nicaragua, para determinar las leyes relacionadas con la aplicación de la sección 28. 3) Se realizó Caso práctico, para aplicar la teoría con la práctica y que la empresa y todos los interesados conozcan la forma en que se aplica la Sección 28; su alcance, su reconocimiento y medición.

Se realizó esta investigación documental de tipo bibliográfica y hemerográfica, que es también cuantitativa y descriptiva, en donde se utilizó La Metodología de: compilación, clasificación y análisis de la documentación obtenida. Las palabras claves son: Nómina, Salario, Empleo, Beneficios, Gastos, Pasivo, PYMES, NIIF. Se llegó a las siguientes conclusiones:

- Sin un sistema contable adecuado, no se obtienen Informes claros, precisos y fiables en cuanto a su contenido y la presentación de la situación financiera de las entidades.
- El uso de normas estándares es un requerimiento de los organismos internacionales
- .- la sección 28 ”Beneficios a empleados”, de NIIF para las PYMES establece los pasos para su registro y presentación en los estados financieros,
- En Nicaragua las pymes son un sector importante para la economía del país y cumplen una función socio económica.

El desarrollo del contenido está basado en estudios previos sobre el tema, el cual se presentó y estructuró en cinco capítulos.



# Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

## Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

### v. ÍNDICE

Contenido	Pág.
TEMA .....	i
ii. DEDICATORIA .....	ii
iii. AGRADECIMIENTO .....	iii
iv. VALORACIÓN DEL DOCENTE .....	iv
v. RESUMEN .....	v
vi. ÍNDICE .....	vi
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. JUSTIFICACIÓN .....	2
III. OBJETIVOS .....	2
OBJETIVO GENERAL .....	3
OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	3
IV. DESARROLLO .....	3
Capítulo 1 .....	3
4.1 Evolución contable y Generalidades de la Información Financiera .....	3
4.1.1 Evolución Contable .....	4
1.1.2 Concepto Contables. ....	7
4.1.3 Sistema Contable. ....	9
4.1.3.1 Concepto .....	9
4.1.3. 2 Diseño e instalación de los sistemas contables. ....	10



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

4.1.3.3 Funciones Básicas de un sistema contable. Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas: .....	10
4.1.1.4 Tipos de Contabilidad .....	11
4.1.5 Contabilidad Financiera. ....	12
4.1.6 Usuarios externos de la Información contable .....	13
4.1.2 Definición y Enumeración de Normas Contables.....	13
1.3.1 Definición y enumeración de las Normas Contables. ....	13
4.1.3 Descripción y enumeración de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A). ....	14
4.1.3.1 Descripción de los PCGA. ....	14
4.1.3.2 Enumeración de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados P.C.G.A: .....	14
4.1.3 Descripción y Clasificación de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus Interpretaciones. ....	19
4.1.3.1 Descripción: .....	19
4.1.3.2 Clasificación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) 0 IAS, International Accounting Standards, en inglés. ....	20
4.1.3.3 Interpretaciones. ....	21
4.1.3.4 Definición y Reseña de Normas de Información Financiera (NIIF) o IFRS en inglés	



# Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

## Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

(International Financial Reporting Standards). .....	22
4.1.3.5 Definición y Reseña de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). .....	23
4.1.4 Información Financiera .....	24
4.1.4.1 Definición de Informes Financiero (Estados Financieros). .....	25
4.1.4.2 Objetivo de los Informes Financieros. ....	25
4.1.4.3 Presentación de los Estados Financieros .....	26
4.1.4.4 Objetivo de la presentación de informes financieros externos .....	27
4.1.4.5 Tipos de Informes Financieros. ....	28
4.1.4.6 Estados Financieros según NIIF: ..... ¡Error! Marcador no definido.	
4.1.4.7 Evolución de la Información Financiera .....	29
4.1.4.8 Características de los Estados Financieros .....	30
4.1.4.9 Estructura y definición de los Estados Financieros Básicos .....	30
Capítulo 2 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	34
4.2.1 Aspectos principales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). .....	35
4.2.1.1 Origen. ....	35
4.2.1.2 Definición de .....	36
4.2.1.3 Alcance. ....	36
2.1.4 Objetivo de creación y aplicación de las NIIF. ....	36
4.2.2. Beneficios al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera	





## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

(NIIF). .....	37
4.2.3 Principales Organismos internacionales que promueven el uso de la adopción de las NIIF. ....	37
4. 2.4 Clasificación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (CINIIF). ....	
38 4.2.5 Cambios en las normas a implementarse a partir de enero 2018 .....	
39 Página	
4.2.6 Instituciones que emiten y regulan la aplicación de las NIIF, a nivel internacional. ....	40
4.2.8 INTERPRETACIONES .....	42
4.2.10 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Nicaragua .....	44
4. 2.10.1 Adopción. ....	44
4.2.10.2 Alcance .....	45
4.2.10.3 Importancia de su aplicación en el contexto Nicaragüense .....	45
Capítulo 3 Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) .....	47
4. 3.1 Aspectos básicos sobre las PYMES. ....	48
4.3.2 Clasificación de las PYMES, según Ley No. 645(Ley MI PYME) de Nicaragua. ....	49
4.3.4 Características cualitativas de la información en los estados financieros. ....	50
4.3.5 Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas	



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

Entidades (NIIF para las PYMES) .....	54
4.3.5.1 Definición de Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. (NIIF para PYMES) .....	54
4.3.5.2 Clasificación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). .....	55
4.3.8 Objetivo y Alcance de la Ley No. 645 Ley de MI PYME .....	58
4.3.8.1 Objetivo de la Ley No. 645.....	58
4.3.8.2 Alcance de la Ley No. 645(Ley MIPYME) .....	59
4.3.8.3 Organización Sectorial de las MIPYMES .....	59
4.3.8.4 Registro de las MIPYMES. ....	60
4.3.8.5 Régimen laboral y de Seguridad Social del Sector MIPYME .....	60
4.3.9 Importancia de aplicar las NIIF para PYMES en Nicaragua .....	60
Capítulo 4 PRESENTACIÓN DE SECCIÓN 28 “BENEFICIOS A EMPLEADOS” .....	62
4.4.1 Introducción al tema de la sección 28” Beneficios a empleados” .....	62
4.4.2 Transcripción de la Sección 28 “Beneficios a empleados”. ....	63
Tipos de beneficios a los empleados: .....	64
Principio de reconocimiento general para todos los beneficios a los empleados. ....	65
Beneficios a los empleados a corto plazo. ....	65
Medición de beneficios generalmente a corto plazo .....	66
Reconocimiento y medición – ausencias remuneradas a corto plazo .....	66
Reconocimiento – participación en ganancias y planes de incentivos .....	67
Planes de aportaciones definidas .....	68

---



# Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

## Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

Planes de beneficios definidos .....	68
Planes multi-patronales y planes gubernamentales .....	69
Beneficios asegurados .....	69
Beneficios post-empleo: planes de aportaciones definidas .....	69
Inclusión de beneficios consolidados y no consolidados .....	71
Descuento .....	71
Método de valoración actuarial .....	72
Introducciones, cambios, reducciones y liquidaciones del plan .....	74
Activo de planes de beneficios definidos .....	74
Costo de un plan de beneficios definidos .....	74
Reconocimiento-elección de la política contable .....	75
	Página
Reembolsos .....	77
Otros beneficios a los empleados a largo plazo.....	77
Beneficios por terminación .....	78
Reconocimiento .....	78
Medición .....	79
Planes del grupo .....	79
Información a revelar sobre los beneficios a los empleados a corto plazo .....	80
Información a revelar sobre los planes de aportaciones definidas .....	80



## **Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas**

### **Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

<b>Información a revelar sobre los planes de beneficios definidos .....</b>	<b>80</b>
<b>Información a revelar sobre otros beneficios por terminación. ....</b>	<b>83</b>
<b>4.4.4 Aspectos Legales .....</b>	<b>87</b>
<b>4.4.1 Ley No. 185 Código del trabajo (CT) .....</b>	<b>87</b>
<b>4.4.1.1 Artículos del Código laboral relacionados, con la aplicación de la sección 28 “Beneficios a empleados”. ....</b>	<b>88</b>
<b>4.4.2 Ley No. 645 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MI PYME). ....</b>	<b>99</b>
<b>4.4.3 Ley No. 639 Ley de Seguridad Social (INSS) .....</b>	<b>100</b>
<b>4.4.4 Ley No. 822 Ley de Concertación Tributaria (LCT) y sus reformas; Ley No. 897, Ley de Reformas y adiciones a la Ley 822 y la última Reforma .....</b>	<b>100</b>
<b>4.4.5 Análisis de la sección 28 “Beneficios a empleados .....</b>	<b>106</b>
<b>4.4.6 Antecedentes de la Sección 28” Beneficios a empleados” .....</b>	<b>108</b>
<b>V. CASO PRÁCTICO .....</b>	<b>109</b>



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

Aplicar la Sección 28 “Beneficios a Empleados” en la empresa distribuidora de materiales eléctricos, DIMELECT, S.A., en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017. ....	109
5.1 Perfil de la empresa .....	109
5.1.2 Giro del Negocio. ....	109
DIMELECT, S. A .....	109
5.1.3 Visión: . ....	109
5.1.4 Misión: .....	110
5.1.5 Objetivos estratégicos. ....	110
5.1.6 Valores .....	110
5.1.7 Organización: .....	110
5.1.8 Organigrama de DIMELECT, S. A .....	110
5.2 CASO PRÁCTICO .....	111
5.2.1 Reconocimiento .....	113
5.2.2 Beneficios a Corto Plazo. Sección 28; 4 – 28; 7: .....	113
5.2.2.1 Cálculos de Beneficios de Corto plazo y su Registro en Nómina: .....	113
Cálculos de INSS Laboral y Patronal .....	114
Cálculo del Impuesto sobre la Renta (IR) .....	114
Tabla 8. Tabla Progresiva del IR, para personas naturales .....	114
Tabla 9. Cálculo de IR, Salario Fijo (Período Completo).....	115



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

Tabla 10. Cálculo de Vacaciones .....	116
Tabla 11. Horas Extras. ....	116
Tabla 12. Gastos acumulados por pagar .....	117
Registro en planilla (mes de noviembre) 2017. ....	119
5.2.2 Reconocimiento – participación en ganancias y planes de incentivos .....	119
(beneficio de corto plazo) Sección 28;8 e .....	119
5.2.3 Beneficios Post – empleo, sección 28; 9 – 28; 28 .....	120
5.2.3.1 Planes de aportaciones definidas .....	120
5.2.3.2 Planes de Beneficios definidos: .....	121
5.2.3.3 Planes multi – patronales y planes gubernamentales, sección 28; 11 .....	122
5.2.3.4 Reconocimiento y medición de Beneficios definidos .....	122
Tabla 13. Registro Contable de Beneficio de aportaciones definidas .....	124
5.2.4 Beneficios por terminación .....	124
5.2.4.1 Ejemplo de Beneficio por Terminación: .....	124
Tabla 15. Antigüedad .....	125
5.5.2 Cálculo de Liquidación .....	¡Error! Marcador no definido.
5.2.4 Otros Beneficios a empleados a largo plazo. Sección 28; 29 – 28; 30. ....	127
5.5.3 Estados Financieros Conforme las NIIF para PYMES .....	128
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	129
5.5.3.2 Estado de Resultado Integral y Ganancias Acumuladas .....	130



## Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

### Entidades NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

5.5.3.4 Notas a los Estados Financieros .....	133
5.3. Conclusión del caso práctico (DIMELECT, S. A) .....	133
VI. CONCLUSIÓN .....	134
VII GLOSARIO .....	135
ABREVIATURAS .....	
138 VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	
139	
IX. ANEXOS .....	
142	
Tabla 1 Afiliados al INSS según actividad económica .....	143
Tabla 2 Afiliados al INSS según Departamentos .....	143
Tabla 3 Principales Indicadores de Empleos .....	143
Tabla 4 Salario Promedio Nominal diferentes fuentes .....	143
Tabla 5 Salario Promedio Real diferentes fuentes .....	143
Tabla 6 Nuevas Reformas de aportes al INSS .....	143







## **I INTRODUCCIÓN**

La presente investigación tiene como tema general: Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) y como Subtema específico;” Aplicación de la Sección 28 “Beneficios a empleados” en la empresa distribuidora de materiales eléctricos DIMELECT, S. A de la ciudad de Managua, Nicaragua, como caso práctico. El Subtema seleccionado es un tema de mucha importancia ya que tiene un impacto socio económico; pues incide en los egresos de las empresas, así como en la calidad de vida de los trabajadores, el resultado de los egresos por beneficios a empleados se ve reflejado en los estados financieros, los beneficios a empleados cumplen una función social que mejora el ingreso de los trabajadores. Es un tema pertinente a la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos en el transcurso de la carrera de Contabilidad y Finanzas, además es un tema actual y relevante para el desarrollo de las PYMES, debido al incremento significativo que ha tenido este segmento económico en nuestro país y la incidencia que este segmento del comercio tiene en la economía Nicaragüense, siendo la principal fuente de empleo en Nicaragua.

El propósito es: ser fuente de información sobre el tema de aplicación de sección 28 “Beneficios a Empleados”, ya que este es un tema de interés para todos los que estudian en las áreas económicas así como para los propietarios de las empresas y otros interesados en la materia. Esta es una investigación documental, de tipo bibliográfica y hemerográfica que se compone de una compilación de contenidos sobre el tema, de diversos autores y fuentes de información. Es cuantitativa, y es descriptiva. La metodología utilizada es la documentación de información a través de distintos medios como; página web, libros, entrevista personal sobre el tema, así como el posterior análisis de la información.

Esta investigación será presentada en cinco capítulos, en los cuales se abordará en el Capítulo uno; Un resumen de la evolución contable y la información financiera hasta el contexto actual, en el Capítulo dos; Los aspectos más relevantes de las NIIF, en el Capítulo tres; las NIIF para PYMES con énfasis en Nicaragua, en el Capítulo cuatro; Presentación de la Sección 28”Beneficios a empleados” y la relación con otras secciones de la NIIF para PYMES así como la relación con las leyes del país. En el Capítulo cinco; Se realiza un caso práctico, en el cual se expone la aplicación de la sección 28 “Beneficios a empleados”, en la Distribuidora de Materiales Eléctricos, DIMELECT, S. A



## **II. JUSTIFICACIÓN**

El Subtema de La Sección 28 “Beneficios a Empleados” se seleccionó dentro del marco del uso de las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES(NIIF para las PYMES), por ser un tema de actualidad en ámbito del comercio mundial, en el cual Nicaragua tiene participación y por la incidencia en la economía del sector de las PYMES, las cuales representan el 39 % de las exportaciones del país y más del 80% de empleos. El subtema, es relevante a la hora de determinar los gastos por beneficios a empleados, en los cuales incurren todas las empresas, También es pertinente porque es un tema donde se pone en práctica los conocimientos adquiridos en la carrera de Contabilidad y Finanzas. En el aspecto social: este es un tema de interés para toda la sociedad por el impacto económico – social. Se pretende proveer la información sobre la sección 28 “Beneficios a Empleados” para incidir en su aplicación por parte de las PYMES de Nicaragua. El tema es de interés para todos los que estudian en las áreas económicas y propietarios de empresas debido al impacto que representa en los estados financieros, el egreso de efectivo en concepto de Beneficios a Empleados. La población son las PYMES de Nicaragua y la muestra es la empresa seleccionada, la Distribuidora de Materiales Eléctricos DIMELECT, S. A, Sus implicaciones prácticas van de acuerdo con nuevos cambios en la aplicación contable. La utilidad de esta investigación consiste en que los beneficios a empleados es un tema que conlleva diversos factores en su aplicación; como la política fiscal, la ley laboral y la ley de Seguridad Social del país, entre otros, la incidencia de estos factores en los beneficios a empleados, merece un estudio detallado sobre el mismo, que puede ser ampliado posteriormente.

## **III. OBJETIVOS**



### **OBJETIVO GENERAL**

Analizar la Aplicación de la Sección 28 “Beneficios a Empleados” de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) en la Distribuidora de Materiales Eléctricos, DIMILECT, S. A en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Exponer la sección 28“Beneficios a Empleados”, a través de la descripción y análisis de su contenido.
- 2 Identificar los Beneficios a empleados establecidos en Nicaragua y su relación con la Sección 28 de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), mediante la descripción de su base legal.
- 3 Analizar la aplicación e importancia de la Sección 28, en el contexto de las NIIF para las PYMES
- 4 Realizar un caso práctico, aplicando la sección 28, de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) en la empresa DIMELECT, S. A, En el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2017, con el fin de brindar información teórica práctica, para que la empresa tenga conocimiento suficiente y explícito sobre la aplicación de la sección 28” Beneficios a empleados”.

### **IV. DESARROLLO**



## **Capítulo 1**

### **4.1 Evolución contable y Generalidades de la Información Financiera**

Si bien en este capítulo se aborda el tema de la información financiera, no se puede hablar de información financiera sin explicar primero el significado de la contabilidad, sus normas y su evolución, ya que el trabajo contable antecede la etapa de presentación de los informes financieros; que son documentos que reflejan no solo cifras sino también el proceso contable previo a dicho informe. Por consiguiente es importante realizar un resumen de la evolución contable, así como los conceptos básicos y el listado de las Normas Contables:

#### **4.1.1 Evolución Contable**

La contabilidad ha evolucionado a través de la historia al igual que la humanidad; nació de forma simple con el objetivo de registrar los ingresos y egresos de las actividades comerciales, pero en el transcurso del tiempo y las condiciones que imperan en el comercio mundial se fueron creando y modificando las distintas normas contables para regir esta actividad, las cuales son emitidas por organismos internacionales como el IASC (Comité Internacional de Normas de Contabilidad) que regulan la profesión contable, es así como vemos que la contabilidad hoy día juega un papel muy importante en el ámbito empresarial y económico a nivel mundial, Ya que la contabilidad ha ido modificando y cambiando sus normas contables con el propósito de emitir informes actualizados con respecto al entorno económico en que se desenvuelven, las finanzas y el comercio internacional. Podemos decir que la Contabilidad es necesaria en todas las entidades económicas, tanto para usuarios internos como externos, ya que el proceso contable se presenta y refleja a través de la información financiera, la que es útil para la toma de decisiones, medir el



desempeño y para evaluar el logro de los objetivos de cada entidad, así como la posición financiera de las empresas en determinado periodo de tiempo. Toda empresa formal está obligada por ley; a llevar un registro contable, en el cual se reflejen todas y cada una de sus transacciones, con fines de información financiera, administrativa y para cumplir con las obligaciones fiscales, entre otros objetivos. A continuación Guajardo y Andrade (2008) nos presentan una reseña de los sucesos que han incidido en la historia de la contabilidad, a través de la siguiente tabla:

**Tabla 1. Acontecimientos importantes en la Historia de la Contabilidad**

Año	Suceso
1494	Fray Luca Paccioli establece las bases de la contabilidad con el concepto de <i>registro dual (Partida doble)</i> : “a todo cargo Corresponde un abono”.
1930	En Estados Unidos de América ocurre la Gran Depresión, en la cual muchas empresas quebraron y se originó una transformación en las instituciones financieras para brindar estabilidad en los mercados.
2002	Importantes compañías Estadounidenses se declaran en quiebra debido a fraudes Financieros por la distorsión de la Información financiera.  Casos como ENRON, la empresa de telecomunicaciones World- Com y otras, Estados Unidos se vio en la necesidad de reforzar las normas existentes como; leyes relativas al “gobierno corporativo” de las sociedades. En el caso de Estados Unidos, la ley se denominó Sarbanes - Oxley por los legisladores que tuvieron la iniciativa de generarla.

Fuente: Guajardo y Andrade (2008, p .8)

Como podemos apreciar la evolución de la contabilidad conlleva a cambios en los informes financieros que se han dado a través del tiempo y se ha visto que existen diferentes normas, promulgadas



en distintos contextos históricos. No obstante hay procesos en el sistema contable, que se mantienen en la actualidad como es la Partida Doble (Cargo & Abono) en el registro de transacciones, método establecido por Fray Lucas Paccioli, quien es considerado el “Padre de la Contabilidad”.

En cuanto a lo referente al Gobierno Corporativo, acá Guajardo (2008) b, nos expone sus consideraciones al respecto:

La administración de las sociedades desde la perspectiva del gobierno corporativo

(...) se hizo mención a la necesidad de promover leyes que propiciaran una mejor forma de administrar las sociedades mercantiles públicas (que han emitido acciones de capital o instrumentos de deuda a través del mercado de valores), a lo que se denominó ***gobierno corporativo***. Dichas leyes incluyen un conjunto de nuevas exigencias para administrar las sociedades mercantiles públicas y para rendir cuentas de su actuación.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (el gobierno corporativo es la forma en que se administran y se controlan las sociedades, reflejando las relaciones de poder entre los accionistas, los integrantes del consejo de administración y los principales funcionarios de la administración.

El gobierno corporativo se basa en cuatro grandes principios que lo sustentan: *responsabilidad, independencia, transparencia e igualdad*. En cuanto a la responsabilidad, el gobierno corporativo promueve la identificación clara de los accionistas de una sociedad, así como la forma en que debe estar constituido su consejo de administración y las responsabilidades que tendrá. Referente a la independencia, el gobierno corporativo procura que tanto los principales ejecutivos de la sociedad como los auditores que habrán de verificar la información financiera, se conduzcan con imparcialidad, objetividad e independencia de los miembros del Consejo. En cuanto a la divulgación y transparencia, el gobierno corporativo promueve la obligación de generar informes amplios, oportunos y exactos que reflejen la situación financiera de la sociedad y subrayen la responsabilidad de los directivos de informar



sobre los recursos obtenidos y su uso a través de la información financiera. Finalmente, acerca de la igualdad, el gobierno corporativo promueve la igualdad de derechos de los accionistas en relación con los asuntos de la sociedad.

(...). Asimismo, sugieren que los miembros del consejo se integren en torno a tres comités: de Evaluación y Compensación, de Auditoría y de Planeación, y de Finanzas.

En síntesis, como puede observarse, los lineamientos del gobierno corporativo, aplicados a las sociedades mercantiles que obtienen sus recursos en forma pública a través del mercado de valores, tratan de proteger los intereses de los inversionistas que han decidido participar en una sociedad mercantil, exigiéndole a ésta mejores estándares de administración, transparencia y rendición de cuentas.

***Fuente: (Guajardo y Andrade, 2008, p. 38)***

Es necesario resaltar que se toca el tema del gobierno corporativo porque las grandes empresas por lo general están constituidas por sociedades y este tipo de empresas son las que tienen obligación de rendir cuentas y es hacia estas que están dirigidas las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas como NIIF Plenas.

Para continuar con el tema es importante ver otros conceptos utilizados, entre ellos, el término de contabilidad, entidad y otros:

### **1.1.2 Concepto Contables.**

En contabilidad existen varias definiciones entre ellas tenemos la siguiente:



**Contabilidad:** Es la disciplina que enseña las normas y los procedimientos para ordenar, analizar y registrar las operaciones practicadas por las unidades económicas constituidas por un solo individuo o bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles (bancos, industrias, comercios, e instituciones de beneficencia, etc.) Fuente: Lara Flores Elías, Primer Curso de Contabilidad, (16ª. Ed., 1999, p. 9).México, editorial: Trillas.

**Entidad:** El concepto primordial en la contabilidad es el de entidad. Una entidad contable es de una organización o una parte de ella que constituye una unidad económica distintiva. En contabilidad, se trazan límites en torno a cada entidad para no confundir sus asuntos con los de otras entidades, Charles T. Horngren, Walter T. Harrison Jr. Linda Smith Bamber, PEARSON Educación. Contabilidad, 5ta. Ed., (Págs. 9 – 10, capítulo I).

**Unidad Identificable:** La NIF A-2 Postulados básicos explica los casos en que una unidad es identificable:

a) existe un conjunto de recursos disponibles, con estructura de operación propios, encaminados al cumplimiento de fines específicos

b) se asocia con un único centro de control que toma decisiones con respecto al logro de fines específicos. Fuente: Lara Flores Elías, 22ª, Ed. (2008, p. 15) México, editorial: Trillas.

En conclusión se puede decir que la contabilidad se realiza en base a una teoría que respalda el proceso contable y que el proceso contable se refleja al emitir la información financiera. Entre los informes tenemos el estado de situación financiera el cual en su estructura utiliza la ecuación contable y por su importancia se presenta a continuación:





### Ecuación Contable

En todos los estados de posición financiera los Activos totales son igual a la suma del pasivo más el patrimonio del propietario, según Meigs, Williams, Haka, & Bettner; esto se debe a que:(...) “el listado de Activos muestra lo que posee la empresa mientras que los pasivos y patrimonio dicen (reflejan) quien suministró esos activos (bienes).Fuente: Meigs, Williams, Haka & Bettner,” Contabilidad la base para decisiones gerenciales”, (2000, pág. 44)

Ecuación Contable:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

#### 4.1.3 Sistema Contable.

En todas las entidades existe un sistema contable para registrar las operaciones y emitir los estados financieros, por lo tanto debemos conocer la definición, funciones, diseño e instalación del sistema contable, lo cual se presentan a continuación:

**4.1.3.1 Concepto:** Un sistema contable consta del personal, los procedimientos, los mecanismos y los registros utilizados por una organización para:

- 1) desarrollar la información contable
- 2) transmitir esta información a quienes toman decisiones

El diseño y capacidad de estos sistemas varía de una organización a otra, en unas puede ser un sistema manual simple y en otras (las más grandes) puede ser computarizado.

El propósito básico de los sistemas contables en todas las organizaciones es: satisfacer las necesidades de la organización, de información contable en la forma más eficiente posible.



*Fuente:(Meigs.et al., M. S, Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, Undécima Ed. (2000, p. 5).Colombia, editorial: Mc Graw Hill.*



#### **4.1.3. 2 Diseño e instalación de los sistemas contables.**

El diseño e instalación de los sistemas contables es un campo especializado que comprende tanto especialistas de contabilidad como también expertos en gerencia, sistemas de información, mercadeo y en muchos casos programadores de computación. Esto significa que los sistemas contables son diseñados e instalados por un equipo de personas con muchos talentos especializados. En negocios grandes tienen un equipo de analistas de sistemas, auditores internos y otros profesionales que trabajan tiempo completo en el diseño y mejoramiento del sistema contable.

Las empresas medianas con frecuencia contratan una firma de CPA (Contadores Públicos Certificados) para diseñar o actualizar sus sistemas. Los negocios pequeños con recursos limitados utilizan paquetes de sistemas contables; disponibles en tiendas de computadores y con fabricantes de software.

Respecto a los sistemas contables es necesario diseñar e implementar estos sistemas de manera que cumplan la función de registrar y procesar de forma ágil las operaciones contables, para así obtener informes actualizados y en el menor tiempo posible. Para lograr esto se necesita hacer uso de la tecnología y aprovechar sus beneficios, aplicándolo al proceso e información contable.

#### **4.1.3.3 Funciones Básicas de un sistema contable. Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:**

1. Interpreta y registra los efectos de las transacciones de negocios.



2. Clasifica los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos totales y subtotales de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad.

3. Resume y transmite la información contenida en el sistema a quienes toman decisiones.

***Fuente: Meigs. et al, M. S, Contabilidad, la base para la toma de decisiones gerenciales, Undécima Ed., (2000, p. 7 - 8)***

Respecto a los sistemas contables es necesario diseñar e implementar estos sistemas de manera que cumplan la función de registrar y procesar de forma ágil las operaciones contables, para así obtener informes actualizados y en el menor tiempo posible. Para lograr esto se necesita hacer uso de la tecnología y aprovechar sus beneficios, aplicándolo al proceso e información contable.

En cuanto a la importancia de la contabilidad, consiste en que proporciona información financiera de carácter cuantitativa y cualitativa, es cuantitativa porque se refiere a resultados económicos que afectan la posición financiera y los resultados de operación derivados de la actividad económica que la empresa realiza; cualitativa porque esta información financiera debe reunir una serie de cualidades de tal manera que la misma sea útil para la toma de decisiones. Además es importante tanto para cumplir con las disposiciones legales, como para evaluar la aplicación de los principios contables de aceptación a nivel mundial. Hablando de disposiciones legales cabe señalar que actualmente la contabilidad es regulada por dos agencias para evitar el fraude. Las mismas son Generally Accepted Accounting Estándar Board, por sus siglas FASB, esta es a nivel internacional.



**4.1.1.4 Tipos de Contabilidad.** La contabilidad es un sistema que permite que tanto empresas como diversos tipos de entidades puedan tener un control y un registro sistemático de cada una de las operaciones e ingresos. Estas se clasifican de la siguiente manera:

**Tabla 2 Tipos de contabilidad**

Según su origen	Según la actividad	Según la Información
Contabilidad Publica	Contabilidad Industrial	Contabilidad Financiera
Contabilidad privada	Contabilidad Comercial	Contabilidad administrativa
	Contabilidad de Empresas Extractiva	Contabilidad Fiscal

Fuente: <https://empredepyme.net>

En el siguiente caso, específicamente se aborda la Contabilidad Financiera, veamos la definición que realizan Meigs, et al, al respecto:

#### **4.1.5 Contabilidad Financiera.**

##### **Definición de Contabilidad Financiera**

Se refiere a la información que describe los recursos, las obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica (bien sea una organización o un individuo). La información contable financiera está diseñada principalmente para ayudar a los inversionistas y los acreedores a decidir dónde situar los recursos de inversión escasos. (2000)



La información contable financiera se utiliza también en las declaraciones del impuesto sobre la renta. De hecho la información contable financiera se utiliza para tantos propósitos diferentes que con frecuencia se le conoce como información contable de” propósito general”

*Fuente: Meigs. R, M. S, Contabilidad, la base para la toma de decisiones gerenciales, Undécima Ed., (2000, p. 4) Colombia, editorial: Mc Graw Hill.*

Resumiendo; La Contabilidad Financiera brinda información sobre los recursos, obligaciones y actividades de las entidades, para ser utilizada en la toma de decisiones por parte de usuarios externos de las entidades. Esto significa que la información financiera determina la posición económica actual de la empresa y en base a las cifras reflejadas en los informes se toman las decisiones pertinentes.

A continuación Megs, et al. nos abordan el tema y definen a los usuarios externos;

#### **4.1.6 Usuarios externos de la Información contable**

Los usuarios externos de la información contable son individuos y otras empresas que tienen un interés financiero en la empresa que presenta el informe, pero que no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa.

Son usuarios externos de la información financiera:

Propietarios – Acreedores- Sindicatos- Agencias gubernamentales- Proveedores

Clientes habituales – Asociaciones comerciales – Público en general.

*Fuente: Meigs. R, et al., M. S, Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, Undécima Ed., (2000 p. 8).Colombia, editorial: Mc Graw Hill.*



#### **4.1.2 Definición y Enumeración de Normas Contables**

Si bien las normas contables han evolucionado en el tiempo y aun cuando se pretende la uniformidad global en la presentación de la información financiera, todavía no se aplican las mismas normas financieras en todos los países del mundo; por ejemplo, en Estados Unidos todavía se aplican los PCGA en México se aplican las NIC y hace poco tiempo La Unión Europea adoptó las NIC, en el resto de países se aplican las NIIF y las NIIF para PYMES. Por lo tanto es necesario conocer cada sistema de normas que se aplican en los diferentes países.

##### **1.3.1 Definición y enumeración de las Normas Contables.**

###### **a) Definición de Normas Contables**

La contabilidad es regulada por normas que contienen los principios, reglas y prácticas necesarias para preparar los estados financieros.

###### **b) Enumeración de las Normas Contables**

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P. C. G. A).

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Normas Internacionales de Información Financiera NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)

#### **4.1.3 Descripción y enumeración de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A).**

##### **4.1.3.1 Descripción de los PCGA.**



Los Principios de contabilidad generalmente aceptados (P.C.G.A) fueron aprobados durante la 7.ª Conferencia Interamericana de Contabilidad y la 7.ª Asamblea Nacional de Graduados en Ciencias Económicas, celebradas en la ciudad de Mar del Plata (Argentina) en 1965.

Según datos del CCPN (Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua) el 95% de las compañías utilizaban los P.C.G.A durante la transición a las NIIF.

#### **4.1.3.2 Enumeración de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados P.C.G.A:**

- a. Principio de Equidad.** El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico guía de orientación con el sentido de lo ético y justo, para la evaluación contable de los hechos.
- b. Principio de Ente.** El principio de ente o principio de entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero. Se efectúa una separación entre la propiedad (accionistas o socios o propietario) y la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta por estos últimos. El ente tiene una vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron.

Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta capital.





- a. Principio de Bienes Económicos.** Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con tercetos que también reclaman la propiedad, están sujetos a ser registrados en libros en vía de regulación, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias en los costos de adquisición o registro en fecha anterior.

- b. Principio de Moneda de Cuenta.** Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” esta dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.

- c. Principio de Empresa en marcha.** Se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura. Este principio también conocido continuidad de la empresa se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un



tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc.

Una empresa en marcha agrega valor a los recursos que usa, estableciendo su ganancia por diferencia entre el valor de venta y el costo de los recursos utilizados para generar los ingresos, mostrando en el balance general los recursos no consumidos a su costo de adquisición, y no a su valor actual de mercado.

**d. Principio de Valuación al Costo.** El valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Este principio implica que no debe adoptarse como criterio de valuación el “valor de mercado”, entendiéndose como tal el “costo de reposición o de fabricación”. Sin embargo, el criterio de “valuación de costo” ligado al de “empresa en marcha”, cuando esta última condición se interrumpe o desaparece, por esta empresa en liquidación, incluso fusión, el criterio aplicable será el de “valor de mercado” o “valor de probable realización”, según corresponda.

**e. Principio de Ejercicio.** El principio de ejercicio (periodo) significa dividir la marcha de la empresa en periodos uniformes de tiempo, a efectos de medir los resultados de la gestión y establecer la situación financiera del ente y cumplir con las disposiciones legales y fiscales establecidas, particularmente para determinar el impuesto a la renta y la distribución del



resultado. En esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarios y potenciales inversionistas.

- f. Principio de Devengado.** Devengar significa reconocer y registrar en cuentas a determinada fecha eventos o transacciones contabilizables. En la aplicación del principio de devengado se registran los ingresos y gastos en el periodo contable al que se refiere, a pesar de que el documento de soporte tuviera fecha del siguiente ejercicio o que el desembolso pueda ser hecho todo o en parte en el ejercicio siguiente. Este principio elimina la posibilidad de aplicar el criterio de lo percibido para la atribución de resultados. Este último método se halla al margen de los PCGA.
- g. Principio de Objetividad.** Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. La objetividad en términos contables es una evidencia que respalda el registro de la variación patrimonial.
- h. Realización.** Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamental todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto realizado participa en el concepto devengado.
- i. Principio de Prudencia.** Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento de activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la cuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar



también diciendo: “contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado”.

- j. Principio de Uniformidad:** Este principio de contabilidad establece que una vez elaborado unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deberán mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección.
- k. Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa):** Al considerar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse en sentido práctico. EL principio de significación, también denominado materialidad, está dirigido por dos aspectos fundamentales de la contabilidad: Cuantificación o Medición del patrimonio y Exposición de partidas de los estados financieros.
- l. Principio de Exposición:** EL principio de exposición, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados.

En Nicaragua se utilizaron estos principios de los PCGA, por mucho tiempo, para efectos del registro contable y la presentación de estados financieros, pero el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN), emitió una resolución en donde establece que desde junio de 2011, se deben implementar las NIIF (FULL), para la presentación de los estados financiero, en las empresas con obligación publica de rendir cuentas. y posteriormente adoptó la NIIF para las PYMES.



#### 4.1.3 Descripción y Clasificación de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus Interpretaciones.

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) o IAS-International Accounting Standards, en inglés, son normas utilizadas en muchos países del mundo y anteceden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). A continuación se presenta su descripción

**4.1.3.1 Descripción:** Son un conjunto de estándares creados desde 1973 hasta 2001 por el IASC International Accounting Standards Committee -antecesor del actual IASB – International Accounting Standards Board. El principal **Objetivo** de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) es: “la **uniformidad** en la presentación en los estados financieros”, sin importar la nacionalidad de quien los estuviere leyendo. IASCF (2010).

#### 4.1.3.2 Clasificación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) o IAS, International Accounting Standards, en inglés.

Estas normas estándares de uso internacional y que están debidamente clasificadas. A manera de información, acá se enumeran las normas de forma generalizada, sin entrar en detalle del contenido de cada una de ellas:

No.	Norma Internacional de Contabilidad (NIC)
NIC 1	Presentación de Estados Financieros
NIC 2	Inventarios
NIC 3	Combinaciones de Negocios
NIC 4	Contratos de Seguro
NIC 7	Estados de Flujos de Efectivo
NIC 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores
NIC 10	Hechos Ocurredos después del Periodo sobre el que se Informa
NIC 11	Contratos de Construcción
NIC 12	Impuesto a las Ganancias
NIC 16	Propiedades, Planta y Equipo.
NIC 17	Arrendamientos.



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

NIC 18	Ingresos de Actividades Ordinarias.
NIC 19 .	Beneficios a los Empleados.
NIC 20 .	Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales.
NIC 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.
NIC 23	Costos por Préstamos.
NIC 24	Información a Revelar sobre Partes Relacionadas.
NIC 26	Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro.
NIC 27 .	Estados Financieros Consolidados y Separados.
NIC 28	Inversiones en Asociadas.
NIC 29	Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias.
NIC 31 .	Participaciones en Negocios Conjuntos.
NIC 32 .	Instrumentos Financieros: Presentación.
NIC 33	Ganancias por Acción.
NIC 34	Información Financiera Intermedia.
NIC 36	Deterioro del Valor de los Activos.
NIC 37 .	Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes
NIC 38 .	Activos Intangibles
NIC 39	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.
NIC 40 .	Propiedades de Inversión.
NIC 41	Agricultura.

*Fuente: IASCF (2010)*

#### 4.1.3.3 Interpretaciones.

Las Interpretaciones sirven como ampliación y soporte a determinados temas específicos que en las normas no se han abordado o no están muy definidas, también para presentar las modificaciones realizadas a determinadas normas, acá se muestra su clasificación:

No.	Interpretación
SIC-7	Introducción al Euro
SIC-10	Ayudas Gubernamentales— Sin Relación Específica con Actividades de Operación
SIC-12	Consolidación—Entidades de Cometido Específico
SIC-13	Entidades Controladas Conjuntamente –Aportaciones No Monetarias de los Participantes



	<b>Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades</b>
	<b>-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”</b>
SIC-15	Arrendamientos Operativos—Incentivos
SIC-21	Impuesto a la Ganancias—Recuperación de Activos No Depreciable Revaluado
SIC-25	Impuestos a las Ganancias—Cambios en la Situación Fiscal de una Entidad o de sus Accionistas
SIC-Arrendamiento	Evaluación de la Esencia de las Transacciones que Adoptan la Forma Legal de un 27
SIC-29	Acuerdos de Concesión de Servicios: Información a Revelar
SIC-31	Ingresos—Permutas de Servicios de Publicidad
SIC-32	Activos Intangibles—Costos de Sitios Web

*Fuente: IASCF (2010)*

#### **4.1.3.4 Definición y Reseña de Normas de Información Financiera (NIIF) o IFRS en inglés (International Financial Reporting Standards).**

**Definición 1:** Son las nuevas normas emitidas por el IASB (anterior IASC), a partir del 2001. Su objetivo es presentar información financiera uniforme, comprensible y fiable para todos los usuarios interesados. *Fuente: (IASCF, 2010)*

**Definición 2:** Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las Normas e Interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden:

- (a) Normas Internacionales de Información Financiera;
- (b) las Normas Internacionales de Contabilidad; y
- (c) las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas



## **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades**

### **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones (SIC).

Fuente:(IASCF, A 289-290).

Las Normas de Información Financiera (NIIF) o IFRS, están debidamente clasificadas por cada uno de los componentes a registrar y presentar en la Información Financiera, resumiendo podemos decir que está compuesta por 9 Normas de Información Financiera (NIIF), 16 CINIIF (Interpretaciones de las Normas de Información Financiera, NIIF), las 29 NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) y las 11 SIC (Interpretaciones de las NIC). Fuente:(IASCF, 1 enero 2010)

Las NIIF completas establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar a que se refieren las transacciones y los sucesos que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. (...) Las NIIF se basan en el Marco Conceptual que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general. El objetivo del Marco Conceptual es facilitar la información uniforme y lógica de las NIIF completas. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables. FUENTE: (IFRS Foundation, p. 6. 2015)

Podemos resumir; que las Normas de Información Financiera (NIIF) o IFRS (en inglés) son las Normas actuales que se aplican en diferentes países del mundo, con el objetivo de presentar información financiera fiable, comparable y uniforme entre otras características ,para los usuarios interesados sean estos de entidades públicas o privadas. Y Sirven de guía para el registro, reconocimiento y clasificación de las diferentes partidas contables así como para la presentación de los Estados Financieros de una Entidad.





\* Ver ampliación del tema en capítulo 2.

#### **4.1.3.5 Definición y Reseña de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).**

**Definición:** Las pequeñas y Medianas entidades son entidades que :

No tiene obligación pública de rendir cuentas.

Publican estados financieros con propósito de Información general para usuarios externos.

Son ejemplo de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de una calificación crediticia.

La NIIF para PYMES se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo – beneficio.

\* Ver ampliación del tema en capítulo 3.

Como podemos ver todas las normas (NIC, NIIF, NIIF para PYMES) y sus Interpretaciones (SIC, CINIIF) están debidamente clasificadas para aplicarse en cada uno de los componentes del sistema contable y la debida presentación de la Información Financiera de las entidades. Así mismo se define que las SIC, son interpretaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) por parte de la Comisión Permanente de Interpretaciones (CINIIF), constituida en 1977. A continuación veamos todo lo concerniente a los informes Financieros:



#### **4.1.4 Información Financiera**

La información financiera es vital para la toma de decisiones, en base a lo reflejado en dichos informes dependen las decisiones financieras y administrativas de las entidades, para comprender mejor el tema se presenta a continuación distintas definiciones recopiladas en el proceso de la documentación sobre los informes financieros:

En la evolución de las transacciones económicas y comerciales, los organismos encargados de promulgar las normas contables han realizado cambios en cuanto al registro y presentación de los estados financieros, modificando el propósito del uso de los estados financieros, ya que en tiempos anteriores los Estados Financieros eran preparados para controlar el área de los inventarios o sea las existencias, en cambio hoy día, los informes financieros tienen el propósito de presentar la situación económica real de las empresas en cifras, así como para medir el desempeño de la gerencia; en la eficiencia y eficacia, entre otros objetivos, lo cual sirve para que los propietarios o administradores tomen las decisiones pertinentes para prevenir y corregir los riesgos a los cuales está expuesta la entidad, debido a esto y los factores que predominan en el entorno económico actual, como son la globalización económica y la competencia, esto implica que los usuarios interesados requieren informes que sean accesibles, uniformes y comprensibles tanto para usuarios internos como externos.

##### **4.1.4.1 Definición de Informes Financiero (Estados Financieros).**

a) “**Los estados financieros** son: informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. Las



diferentes actividades que se realizan en los procesos contables de registro de transacciones y ajustes se efectúan con el objetivo final de elaborar los estados financieros. Una vez que se tiene la balanza de comprobación ajustada se procede a elaborar los estados financieros básicos, que se interrelacionan

*“Fuente: Guajardo G. y Andrade S. (2008, p. 148).*

b) **Según la definición de la NIIF 1** Presentación de Estados Financieros; Los Estados Financieros con propósito de Información general (denominados “estados financieros”) son aquellos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. *Fuente: IASCF, ( 2009, P 7ª)*

\* En base a lo expuesto anteriormente podemos concluir que los informes financieros son: la culminación de todo un trabajo previo y detallado del sistema contable realizado en determinada entidad y reflejan las cifras económicas que nos permiten determinar la solvencia y capacidad económica de la empresa, las cuales también a su vez muestran el desempeño de la gerencia o administración de la entidad, en un determinado periodo de tiempo.

#### **4.1.4.2 Objetivo de los Informes Financieros.**

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de un a entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas, también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos asignados (confiados) a su persona así como la información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica.

Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones lucrativas, uno de los datos más importantes



para sus usuarios, el cual es indispensable informar, es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados (beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos.

Es decir que esta Información debe ser útil y comprensible, ya que es de propósito general lo cual significa que es para un amplio número de usuarios. Para cumplir este objetivo, los estados financieros deben suministrar los siguientes elementos de la entidad:

#### **4.1.4.3 Presentación de los Estados Financieros**

- Activos. ○ Pasivos. ○ Patrimonio. ○ Ingresos y gastos, incluyendo las ganancias y pérdidas.
- Aportaciones de los Propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales.
- Flujo de efectivo.
- Notas de los estados financieros.

*Fuente: IASCF, (2009, P 9 A y p 60)*

Toda esta información es presentada conforme la NIC 1 y Lo establecido en las NIIF, para la presentación de los estados financieros.

#### **4.1.4.4 Objetivo de la presentación de informes financieros externos**

Para ampliar sobre el tema veamos lo que nos dicen Megs, et al. Sobre esto: Acá Meigs, et al., nos hablan entre otras cosas sobre el Objetivo de presentación de los informes externos y plantean que existen varios objetivos; que son el general y los específicos. También nos plantea lo siguiente: Que “El



suministro de información sobre las perspectivas del flujo de efectivo es esencialmente de lo que trata la contabilidad financiera. Para los usuarios externos primarios de la información financiera, inversionistas y acreedores”, (2000) lo cual se resume en la siguiente tabla:

**Tabla 3. Resumen de suministro de Información**

Fuente: Meigs, et al., (2000, p. 10)

Información	Inversión	Acreedores
Retorno sobre la inversión	Dividendos periódicos (por ejemplo, anualmente)	Interés periódico (por ejemplo, mensualmente)
Retorno de la inversión	Venta de propiedad en una fecha futura.	Pago de préstamo en una fecha futura

Los objetivos son: **Objetivo general:** Proporcionar información útil al tomar decisiones de inversión y crédito.

**Objetivos específicos:** 1) Proporcionar información sobre recursos económicos, derechos sobre los recursos y cambios en los recursos y en los derechos

2) Proporcionar información de utilidad para la evaluación de la cantidad, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo. *Fuente: (Meigs. R, et al, Contabilidad: Información para la toma de decisiones, Undécima Ed., p. 10).*

#### 4.1.4.5 Tipos de Informes Financieros.

Los estados financieros presentan la realidad económica en cifras, de las entidades, sean estas públicas y /o privadas. Los estados financieros básicos bajo NIIF son:



**Estado de Situación Financiera:**(También denominado; Balance General, Estado de Situación Patrimonial, o Balance de Situación).Describe la situación actual por la que atraviesa una empresa basándose en tres aspectos fundamentales: los activos, los pasivos y el patrimonio neto.

**Estado de resultados** (conocido como: Estado de Pérdidas y Ganancias o Cuenta de Pérdidas y Ganancias). Es más breve y sintético que un informe financiero general.

**Estado de cambios en el patrimonio Neto** (también denominado Estado de Evolución del Patrimonio Neto).Este documento recopila información relativa a la cuantía del patrimonio neto de una organización o empresa, es decir de todos los bienes materiales o inmateriales que posee. Por este motivo describe todos los cambios patrimoniales que experimenta un negocio.

Estado de cambios en la situación financiera (Origen y Aplicación de Fondos).

**Estado de flujos de efectivo.** Su principal utilidad es informar sobre los movimientos de efectivo en la empresa y sus equivalentes. Para ello se tienen en cuenta tres elementos: inversión, financiamiento y actividades cooperativas

**Notas de los Estados Financieros (Memoria)**

#### 4.1.4.7 Evolución de la Información Financiera

Como es del conocimiento general, todos sabemos que la información financiera ha evolucionado, igual que las actividades comerciales y el entorno de éstas, pasando de lo más sencillo a lo más complejo, debido a eso acá se presenta un resumen de esta evolución. **Tabla No. 4 Evolución de la información financiera**

ÉPOCA	EVOLUCIÓN



ANTIGÜEDAD	Escritura pictográfica y jeroglífica.  Tablillas de barro.  Escritura cuneiforme.  Sistema de pesas y medidas.  Posición y registro de cantidades.  Papiro y la moneda.
EDAD MEDIA	Desarrollo del sistema numérico arábigo.
RENACIMIENTO	Registro dual de operaciones.  Invención de la imprenta.
REVOLUCIÓN INDUSTRIAL	Validez oficial a la profesión contable.  Surgen la industria y el mercantilismo
ÉPOCA CONTEMPORÁNEA	Normatividad contable  Reportes financieros de mayor calidad.
SIGLO XXI	Globalización de la economía.  Internacionalización de mercados financieros

*Fuente: Guajardo G. y Andrade S., 2008, p 28*

#### 4.1.4.8 Características de los Estados Financieros

Los estados financieros deben de cumplir con determinadas características que son:

**Comprensibilidad:** la información debe ser de fácil comprensión para todos los usuarios, no obstante también se deben agregar notas que permitan el entendimiento de temas complejos, para la toma de decisiones.



**Relevancia / sistematización:** la información será de importancia relativa, cuando al presentarse dicha información y omitirse por error, puede perjudicar e influir en las decisiones tomadas.

**Confiabilidad:** la información debe estar libre de errores materiales, debe ser neutral y prudente, para que pueda ser útil y transmita la confianza necesaria a los usuarios.

**Comparabilidad:** esta información se debe presentar siguiendo las normas y políticas contables, de manera que permita la fácil comparación con periodos anteriores para conocer la tendencia, y también permitirá la comparación con otras empresas.

**Pertinencia:** Debe satisfacer las necesidades de los usuarios.

#### **4.1.4.9 Estructura y definición de los Estados Financieros Básicos**

Entre los informes tenemos;

- a) Estado de situación financiera el cual en su estructura utiliza elementos de la ecuación contable (Activo, Pasivo y Capital) y por su importancia se presenta su ecuación a continuación:

##### **Ecuación Contable.**

En todos los estados de posición financiera los Activos totales son igual a la suma del pasivo más el patrimonio del propietario, según Meigs, et al; esto se debe a que:(...) “el listado de Activos muestra lo que posee la empresa mientras que los pasivos y patrimonio dicen (reflejan) quien suministró esos activos (bienes). La fórmula de la ecuación contable es la siguiente:





Ecuación Contable:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio.}$$

*Fuente: Meigs, et al, Contabilidad la base para decisiones gerenciales” (2000, pág. 44).*

b) Estado de Resultados (Cuenta de Pérdidas y Ganancias)

1) En cuanto al Estado de Resultados Meigs, et al, plantean que el estado de resultados “**mide la gestión**”, ya que refleja; el manejo económico de los activos, así como el control de los gastos y de las deudas y depende de las decisiones gerenciales que la empresa gane o pierda. (2000, p. 11).

2) Al elaborar el estado de resultados se utiliza como base el principio del **devengado**, es decir que los ingresos y gastos que se plasman en el documento, quedan reflejados justo en el momento en que se producen, aunque el cobro o pago de dinero no se haga efectivo en ese mismo instante (Por ejemplo; un pago a proveedores a 90 días, lo reflejamos hoy, aunque el pago se haga efectivo dentro de 3 meses).El estado de resultados es imprescindible para la realización del balance general. Esto se debe a que del estado de resultados se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio que forma parte del balance general y específicamente del capital contable.

*Fuente: <https://www.emprendepyme.net>*

c) Estructura del Estado de Resultados

VENTAS

( - ) Costo de Ventas

( = ) Utilidad Bruta



- ( - ) Gastos de operación
- ( = ) Utilidad sobre flujo (EBITDA)
- ( - ) Depreciaciones y amortizaciones
- ( = ) Utilidad operativa
- ( - ) Gastos y Productos Financieros
- ( = ) Utilidad antes de impuestos
- ( - ) Impuestos
- (= ) Utilidad Neta o pérdida)

***Fuente: <https://www.emprendepyme.net>***

d) Estado de Cambios en la Situación Financiera, también conocido como estado de movimientos de fondo o estado de origen y uso de los recursos, es un estado financiero que muestra qué ha hecho la empresa con el dinero que ha ganado durante un periodo de tiempo. Igualmente informa de la forma en que se obtuvo dicho dinero, pudiendo analizar de manera detallada las ganancias del negocio y cuánto efectivo queda disponible, ya sea en caja o, en banco. Refleja por un lado, el origen de las ganancias de una empresa (fuentes de fondos) ;por otro lado ,analiza el destino del dinero(aplicaciones de fondo).

***Fuente: <https://www.emprendepyme.net>***

En resumen podemos decir para elaborar el **estado Cambios en la Situación Financiera**; primero se realiza un comparativo entre dos periodos (Balance general) y se anotan las diferencias sean



positivas o negativas y se identifica si las diferencias obtenidas en el Balance General son fuentes o aplicaciones. Para el análisis de los cambios en la situación financiera de una empresa se debe determinar las fuentes y aplicaciones que son definidas así:

**Fuentes:** Son los orígenes y representan todos los movimientos en el balance general que aumentan el capital de trabajo. Ejemplo de fuente; la venta de un activo o la adquisición de un pasivo y una de las fuentes principales son las utilidades del periodo.

**Aplicaciones:** Son los usos y consisten en movimientos que disminuyen el capital de trabajo. Ejemplo; la compra de un activo o pagar las obligaciones financieras.

\*”En el estado de cambios en la situación Financiera las fuentes deben ser iguales a las aplicaciones”.

Fuente: [https:// www.finanzasenlínea.net](https://www.finanzasenlínea.net) >2012/03 Recuperado: 11-04-2019

“Los informes financieros se preparan para usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, y que revisan y analizan la información con diligencia. A veces, incluso los usuarios diligentes y bien informados pueden necesitar recabar la ayuda de un asesor para comprender la información sobre fenómenos económicos complejos.”

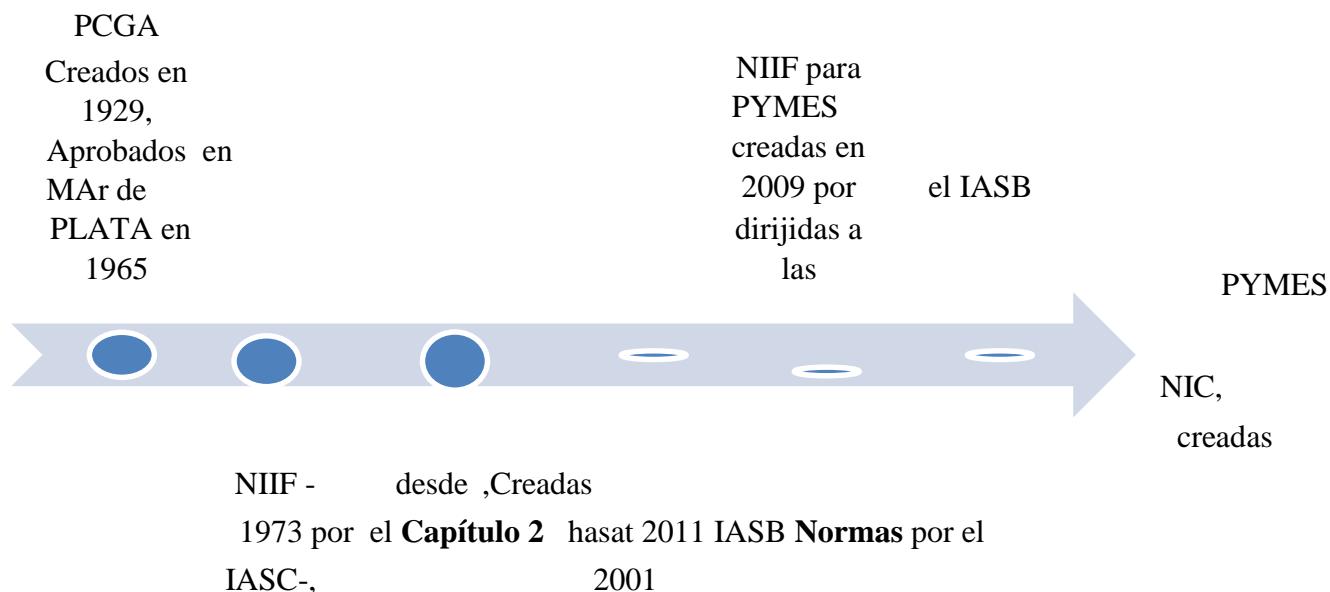
Esto significa que los usuarios de la información financiera deben tener al menos conocimientos básicos sobre los elementos contenidos en los estados financieros para poder interpretarlos y analizarlos, para la posterior toma de decisiones. En cuanto a la toma de decisiones Meigs, et al, plantean lo siguiente: (...)

“la contabilidad no es un fin, sino más bien un medio para lograr un fin. El producto final de la información contable, es la decisión ampliada en ultimo término por el uso de la información contable” (2000, p. 3), respecto a esta aseveración se puede decir que es cierta en cuanto que el proceso contable



es reflejado en los estados financieros y que en base a la información financiera proporcionada, es que los usuarios interesados ya sean estos, propietarios, administradores, inversionistas, etc. los que toman las decisiones sobre las entidades. Por lo tanto se puede concluir que del proceso contable aplicado en las empresas, depende la calidad de los informes financiero

#### 4.1.4.10 Evolución de las Normas Contables



#### Internacionales de Información Financiera (NIIF)

En este capítulo se aborda el tema de las NIIF; en donde se comparte algunos de los datos recopilados, tal cual han sido presentados por diversos autores que han estudiado el tema, ya que este tema es bien amplio en contenido y ha sido objeto de numerosos estudios. Para una mejor comprensión del tema se aborda los elementos más significativos y puntuales; como son su origen, definición, clasificación, los estados financieros bajo NIIF y la importancia de su aplicación.



#### 4.2.1 Aspectos principales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

##### 4.2.1.1 Origen.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Son Normas Contables, reconocidas a nivel mundial, que emitió el IASB que surgió en abril de 2001 como un organismo transformado y reestructurado de su antecesor antes denominado IASC (International Accounting Standards Committee, que a su vez fue creado en 1973). Institución privada con sede en Londres, Inglaterra, que tiene la responsabilidad de emitir las normas contables NIIF.

Este nuevo IASB adopto formalmente las NIC y SIC anteriormente emitidas por el IASC. En 2002, se reconstituye la comisión Permanente de Interpretaciones (SIC) y cambia su denominación a IFRIC (International Financial Reporting Standards, IFRS en inglés).

El **objetivo** del IASB es: " trabajar en la consecución de un único conjunto de normas globales de alta calidad para la preparación de la información financiera, desarrolladas de acuerdo a los principios de transparencia, claridad y globalidad".

Las NIIF (IFRS) datan desde el año 1975, cuando fue emitido el primer Standards International Accounting Standards – IAS (NIC) 1-Estados Financieros (NIC-Normas Internacionales de Contabilidad). Actualmente su nomenclatura ha cambiado y se denominan genéricamente International Financial Reporting Standards-IFRS (NIIF-Normas Internacionales de Información Financiera).

Cabe señalar que el IASB depende de la Fundación IFRS y que el objetivo de la Fundación es: desarrollar un conjunto de normas de información financiera legalmente exigible y globalmente aceptada, comprensible y de alta calidad basado en principios claramente articulados



#### **4.2.1.2 Definición de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB) que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

El mundo actual está cambiando constantemente, el entorno nunca es el mismo, las personas y las empresas buscan una evolución continua; es por esto que las NIIF/IFRS buscan un punto en común, una homologación y consistencia en los temas.

#### **4.2.1.3 Alcance.**

Es de aplicación inmediata y están disponible para cualquier empresa, no obstante, de acuerdo con el IASB cada legislación determinara que entidades deberán utilizarla, aunque el IASB recomienda que esta Norma sea de aplicación en entidades que tienen responsabilidad pública de rendir cuentas o entidades regulares. En la actualidad las NIIF FULL se aplican en las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores.

#### **2.1.4 Objetivo de creación y aplicación de las NIIF.**

“Las Normas Internacionales de Información Financiera por sus siglas; NIIF, constituyen los estándares internacionales en materia contable. Su principal objetivo es armonizar los principios contables de todos los comités de normas contables a nivel mundial.



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

Los principales objetivos de las NIIF están centrados en generar información de calidad para sus usuarios; accionistas, inversionistas, proveedores, clientes y público en general. Otro aspecto no menos importante en la transparencia de la información financiera. Las NIIF Plenas (IFRS Full) Son el conjunto de estándares dividido en temáticas compuesto por NIC y SIC, NIIF y CINIIF.

#### **4.2.2. Beneficios al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).**

Acceso a mercados de capital

Transparencia en las cifras de los Estados Financieros

Se presentan estados Financieros ajustados a las Normas Internacionales requeridas por los Organismos Financieros Internacionales.

Existe Uniformidad contable y financiero en la presentación de los Informes Financieros.

Se muestra la situación económica y operativa real de las empresas

Cumple con los estándares internacionales en un contexto globalizado.

Las empresas cumplen con un factor requerido para poder ser competitivos en el ámbito del comercio mundial.

Modernización de la Información financiera

#### **4.2.3 Principales Organismos internacionales que promueven el uso de la adopción de las NIIF.**

**FMI:** Fondo Monetario Internacional.

**ONU:** Organización de las Naciones Unidas.

**OMC:** Organización Mundial de Comercio.



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

**BM:** Banco Mundial.

**BID:** Banco Interamericano de Desarrollo

**IOSCO:** Organización Internacional de Bolsas de Valores.

#### 4. 2.4 Clasificación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (CINIIF).

No.	Norma Internacional de Información Financiera (NIIF)
NIIF 1	Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera
NIIF 2	Pagos Basados en Acciones.
NIIF 3	Combinaciones de Negocios.
NIIF 4	Contratos de Seguro.
NIIF 5	Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.
NIIF 6	Exploración y Evaluación de Recursos Minerales
NIIF 7	Instrumentos Financieros: Información a Revelar.
NIIF 8	Segmentos de Operación.
NIIF 9	Instrumentos Financieros

**Interpretaciones de las NIIF.** En la tabla siguiente se muestra las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretación de información financiera del IASB (antes IASC), sobre las NIIF:

No.	Comité de Interpretaciones de las NIIF(CINIIF)
CINIIF 1	Cambios en Pasivos Existentes por Retiro de Servicio, Restauración y Similares
CINIIF 2	Aportaciones de Socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares
CINIIF 4	Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento





## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”	
CINIIF 5	Derechos por la Participación en Fondos para el Retiro del servicio, la Restauración y la Rehabilitación Medioambiental
CINIIF 6	Obligaciones surgidas de la Participación en Mercados Específicos—Residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos
CINIIF 7	Aplicación del Procedimiento de Re expresión según la NIC 29 – Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias
CINIIF 9	Nueva Evaluación de Derivados Implícitos
CINIIF 10	Información Financiera Intermedia y Deterioro del Valor
CINIIF 12	Acuerdos de Concesión de Servicios
CINIIF 13	Programas de Fidelización de Clientes
CINIIF14 - NIC 19	El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimo de Financiación y su Interacción
CINIIF 15	CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles
CINIIF 16	CINIIF 16 Coberturas de una Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero
CINIIF 17	CINIIF 17 Distribuciones, a los Propietarios, de Activos Distintos al Efectivo
CINIIF 18	Transferencias de Activos procedentes de Clientes
CINIIF 19	Cancelación de Pasivos Financieros con Instrumentos de Patrimonio

Fuente: (IASCF, 2010)

### 4.2.5 Cambios en las normas a implementarse a partir de enero 2018

El IASB (Organismo que emite y reforma las NIIF) como parte de sus de sus funciones; realizó cambios a ciertas NIIF y creó otras que son las siguientes:

#### Nuevas NIIF:

**NIIF 9 Instrumentos Financieros.** Esta norma fue finalizada en julio 2014 y reemplaza a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, su alcance es el mismo de la NIC 39 y su



presentación y divulgación están contenidos en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y la NIIF 7

NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.

Se finalizó en mayo 2014; esta norma reemplaza la NIC 18 Ingresos y la NIC 11 Contratos de construcción totalmente.

**NIIF 16 Arrendamientos.** Esta norma deroga la NIC 17 Arrendamientos, la CINIIF 4 Determinación si un Acuerdo contiene un Arrendamiento, SIC 15 Arrendamientos Operativos – Incentivos SIC 27 Evaluación de la Esencia de las Transacciones que adoptan la Forma Legal de un Arrendamiento.

**NIIF 17 Contratos de Seguros.** Se aplica a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021. Deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro. Se permite su aplicación anticipada para entidades que apliquen la NIIF 9 y la NIIF 15. Su alcance es: a todos los contratos de seguros.

#### **4.2.6 Instituciones que emiten y regulan la aplicación de las NIIF, a nivel internacional.**

**IASB:** se encarga de realizar las revisiones posteriores de los estándares ya emitidos por el anterior organismo (IASC) e inicia la elaboración de nuevos estándares que puedan sustituir los ya emitidos o abordan nuevas temáticas.

En la actualidad los estándares son elaborados, aprobados y publicados por el International Accounting Standards Board-IASB, que tiene su sede en Londres, Inglaterra, bajo la Nomenclatura NIIF (IFRS)



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

El consejo IASB depende de la **Fundación IFRS**, esta a su vez depende de un Consejo de Seguimiento compuesto por autoridades de los distintos mercados de capitales quien nombra y controla a los Fiduciarios que componen la Fundación IFRS.

Los **Fiduciarios de la Fundación IFRS** supervisan, revisan la eficacia, designan y financian a tres organismos:

El International Accounting Standards Board – **IASB** (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) quien emite los estándares NIIF y NIIF para PYMES.

**El objetivo de la Fundación IFRS es:** desarrollar un conjunto de normas de información financiera legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basado en principios claramente articulados. Interpretations Financial Reporting Standards Committee – IFRIC (Comité de interpretaciones de las NIIF – CINIIF) quien evalúa si en determinados casos o situaciones específicas no contempladas en las NIIF Plenas debe pronunciarse mediante una interpretación

**IFRS Advisory Council** (Consejo Asesor de las NIIF) quien proporciona asesoramiento estratégico sobre las NIIF.

#### 4.2.7 Estados Financieros bajo NIIF

Los Estados Financieros que existen bajo NIIF son:

**Estado de Situación Financiera o Balance de Situación (antes “Balance General”).**

Refleja la estructura patrimonial de la empresa, la que se presenta en tres grupos:

**ACTIVOS;** que son los derechos de la empresa o sea sus bienes o mejor dicho lo que posee.

**PASIVOS;** son los deberes con proveedores y acreedores diversos, significa las obligaciones



con terceros.

**PATRIMONIO;** son los recursos propios que significa el capital

**Estado de Resultados (antes “Estado de Ganancias y Pérdidas”).**

En él se reflejan todos los Ingresos y Gastos de la entidad así como el resultado final del ejercicio, ya sea ganancia o pérdida.

**Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.**

Este presenta las variaciones del capital (patrimonio) de la entidad, como son los aumentos y/o disminuciones en cada partida, cambios de políticas, correcciones de errores, importe de las inversiones y dividendos.

**Estado de Flujo de Efectivo.**

Refleja los movimientos de efectivo de la entidad como son los cobros y pagos o sea los ingresos y egresos durante el periodo a examinar.

**Memoria (Notas a los estados financieros).**

Las notas contiene información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado (cuando se lo presenta), Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Fuente: (NIC)

1. Presentación de Estados Financieros, (IASCF, 2009, A 290)

#### **4.2.8 INTERPRETACIONES.**



Definición: Las Interpretaciones son un complemento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y para cumplir con la aplicación de las normas también hay que cumplir con las interpretaciones. Para entender mejor su función veamos el siguiente párrafo:

“El Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera CINIIF – International Financial Reporting Standards Committee – IFRIC, conocido como el antiguo Comité Permanente de Interpretaciones – Standing Interpretations Committee(SIC),fue reconstituido en diciembre del 2001. El CINIIF – IFRIC se ocupa de asuntos de importancia bastante generalizados (...) y no de situaciones que son motivo de preocupación a solo una pequeña minoría de entidades. Las Interpretaciones cubren a ambos:

Asuntos de los reportes financieros recién identificados no expresamente tratados en las NIIF – IFRSS; o Asuntos en las que las interpretaciones no son satisfactorias o no han sido desarrolladas, o parece probable desarrollar en ausencia de una orientación autorizada, con miras a llegar a un consenso sobre el tratamiento adecuado”. Fuente: [www.nicniif.org](http://www.nicniif.org) (portal en español sobre NIC –NIIF).

#### 4.2.9 Principios de las Normas de Información Financiera (NIIF)

**Acotación:** Se consideran las Ganancias y los Gastos independientemente de la fecha de pago **Empresa en Marcha:** el Proceso de valorización de los bienes se presume que existirá en el futuro.

**Relevancia:** La Información debe ser importante para el proceso de toma de decisiones.

La materialidad es parte de este principio.

**Confiabilidad:** La Información se considera confiable si no tiene errores y no es cohibida, esto porque alguna información puede ser importante pero su presentación podría ser engañosa. Para lograr esto se



debe tener en cuenta otros principios como el de prevalencia; la esencia sobre la forma, el de neutralidad; la información no debe presentar distorsiones, el principio de prudencia no permite la creación de reservas escondidas o provisiones excesivas.

**La Comparabilidad:** Los usuarios del Balance Anual tienen que poder comparar los balances de varios años y /o empresas.

**Valor justo o razonable:** Las posiciones del Balance deben representar un valor justo, real y verdadero que considere tanto riesgos como potenciales ganancias.

Fuente: Matthias R- M. y Molina R.(2013),Universidad de Economía y Negocios ,Viena. Recuperado de: <https://www.scielo.org.mx>

#### **4.2.10 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Nicaragua.**

##### **4. 2.10.1 Adopción.**

En Nicaragua las Normas de Información Financiera ( NIIF) se adoptaron desde el 30 de junio de 2011, lo que significa que para el registro contable y la preparación de los estados financieros se deben elaborar con las normas adoptadas y de esta forma se cumple con las reglas de los organismos financieros y contables internacionales, con el principal objetivo de promover el desarrollo del país. La aplicación de las NIIF en de Nicaragua le permite integrarse al proceso de globalización de la economía mundial. Es necesario aclarar que las empresas no están obligadas a aplicar dichas normas, no obstante por los requerimientos de los organismos financieros internacionales, las empresas se ven en la necesidad de implementarlas para la presentación de sus estados financieros con propósito de información general, en el contexto de sus relaciones financieras y comerciales a nivel mundial.Cabe señalar que la adopción de



esta norma es un factor más que le brinda acceso a los mercados internacionales, lo cual es un paso más para el desarrollo de las empresas y por ende del país.

**4.2.10.2 Alcance.** Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PLENAS) se aplican en empresas grandes que cotizan en la Bolsa de valores y que tienen obligación de rendir cuentas.

#### **4.2.10.3 Importancia de su aplicación en el contexto Nicaragüense.**

La aplicación de las NIIF en Nicaragua es importante para el desarrollo económico del país, por los siguientes beneficios entre otros:

Cumple con requerimiento de organismos internacionales y Presenta Informes Actualizados y con normas establecidas por los organismos financieros y del mercado internacional.

Sus estados financieros son accesibles y comprensibles para todos los usuarios interesados; entre ellos posibles inversionistas o inversionistas actuales así como para los propietarios, etc. La adopción y aplicación de las NIIF en las empresas nicaragüenses las vuelve competitivas dentro del marco de las normas requeridas a nivel mundial

#### **4.2.11 Instituciones que regulan su aplicación en Nicaragua.**



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

En Nicaragua el colegio de contadores públicos (CCPN), es el órgano que regula la profesión contable y por consiguiente se encarga de establecer y de implementar las normas financieras internacionales adoptadas en el país.

PCGA	NIIF
Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se basan en reglas	Las Normas Internacionales de Información Financiera se basan en principios
Los Inventarios son Valuados al Coste Histórico	Son Valuados al Costo Razonable
No incluye las Notas a revelar en los Estados Financieros	Se revela información detallada de cada segmento de del negocio
Para la valuación de instrumentos financieros básicos o bienes, se utiliza el Coste Histórico	Se utiliza el Valor justo o sea el valor de mercado-
En Inventarios utiliza los métodos FIFO (primero en entrar, primero en salir) y el LIFO	Prohíben el uso del método LIFO, Últimas entradas, primero en salir.
No permiten reversiones de los inventarios	Permiten reversiones de los inventarios bajo ciertas condiciones.
Requieren que se incluya en los estados financieros; un Estado de Resultado Integral	No incluye un estado integral, en sus estados financieros.

#### 4.2.12 Diferencias entre los PCGA y las NIIF

Fuente: Información Recuperado: <https://es.talkingofmoney.com/> / Fuente: Diseño propio

### Capítulo 3





**Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)**

Este capítulo es de gran importancia porque su contenido trata no solo sobre las normas financieras sino también de un tema muy abordado en nuestros días como son las PYMES; para las economías del mundo, es significativo el aporte de las PYMES, más aun para economías subdesarrolladas como es el caso de Nicaragua, así que hablar de Pymes es sinónimo de fuentes de empleos y de un factor que incide en el desarrollo de las economías, principalmente en países como el nuestro.

En nuestro país el sector de las PYMES tiene gran incidencia en la economía y por consiguiente tienen impacto social en el país, según datos ofrecidos por el presidente de CONIPYME (Leonardo Torres), en una entrevista para el periódico Nuevo Diario; “En Nicaragua no se llega a más de 400 empresas grandes y asegura que existen de 180,000 a 200,000 MIPYMES y de estas casi el 52 % son Microempresas, el 30% Pequeñas empresas, y el resto (18%) son Medianas empresas.. Casi el 45% del PIB (Producto Interno Bruto) descansa en las MIPYMES pero en exportaciones apenas representan el 39%”.

López, Mercado, J. (31 de julio de 2017), El 45% del PIB de Nicaragua descansa sobre las MIPYME, El Nuevo Diario. Recuperado de [http:// www.elnuevodiario.com.ni](http://www.elnuevodiario.com.ni)

Debido a su importancia en la economía, reflejado en las cifras obtenidas, a continuación se comparte los conceptos, definiciones y aspectos relevantes sobre el tema, recopilados de diferentes fuentes en el proceso de documentación.

**4. 3.1 Aspectos básicos sobre las PYMES.**



#### **4. 3.1.1 Origen de las PYMES.**

Las pymes se originan de dos formas:

De manera formal con una estructura administrativa y organizativa definida, con un capital designado para la actividad y con un número pequeño de empleados.

Las informales que son la mayoría y que inician como una empresa familiar donde no existe estructura, ni organización y surgen en su mayoría de personas desempleadas y por lo cual su mayor interés es la sobrevivencia de su núcleo familiar ,

En Nicaragua las Micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) son un segmento del comercio muy importante para la economía del país. Este tipo de empresas nace en su mayoría, producto del desempleo y en pocos casos por planificación empresarial. Las PYMES en el país representan más del 80% de fuente empleos y el 39% en exportaciones .Como podemos ver estas son cifras a tomar en cuenta por la importancia y actividades del sector (MI PYME).

#### **4. 3.1.2 Concepto de PYMES.** Las pequeñas y medianas entidades (PYMES) son entidades que:

No tienen obligación pública de rendir cuentas.

Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

\*Son ejemplo de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticias Fuente: (IFRS – Foundation, 2009).



**4.3.1.3 ALCANCE.** Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES. Fuente: (IFRS-Foundation, 2009)

**4.3.2 Clasificación de las PYMES, según Ley No. 645(Ley MI PYME) de Nicaragua.**

En Nicaragua el gobierno creó la ley No. 645 Ley MI PYME, en el año 2008, como un marco legal para su clasificación y promoción de su desarrollo; para su clasificación el gobierno utiliza los parámetros de: número de trabajadores, Activos totales y Ventas totales, lo que les da la clasificación contenida en la siguiente tabla:

**Tabla 5. Clasificación de MI PYMES.**

<b>VARIABLES</b>	<b>MICRO-EMPRESA</b>	<b>PEQUEÑA EMPRESA</b>	<b>MEDIANA</b>
Número total de trabajadores	1- 5	6-30	31-100
Activos totales (Córdobas)	Hasta 200.0 miles	Hasta 1.5 millones	Hasta 6.0 millones
Ventas Totales Anuales	Hasta 1 millón	Hasta 9 millones	Hasta 40 millones

*Fuente: Ley No. 645 para MI PYMES de Nicaragua., (2008)*



#### **4.3.3 Objetivo de los Estados Financieros de las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)**

El objetivo es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información (Sección 2 -acáp. 2.2, Conceptos y Principios Fundamentales de NIIF para PYMES, IFRS – Foundation). Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma Fuente: IFRS-Foundation, (2015, Sección 2- acáp. 2.3). Conceptos y Principios Fundamentales de NIIF para PYMES,

#### **4.3.4 Características cualitativas de la información en los estados financieros.**

Las características Cualitativas de la información financiera. El Marco Conceptual define que: “La información financiera debe reunir determinadas características cualitativas con el fin de propiciar el cumplimiento de sus objetivos y, en consecuencia, garantizar la eficacia en su utilización por parte de sus diferentes destinatarios. En definitiva las características cualitativas de la información financiera se orientan a potenciar su utilidad, es decir, la satisfacción de las necesidades de los usuarios y, con ello, a asegurar el cumplimiento de los objetivos de la información financiera. ....

Por todo ello, las características cualitativas de la información financiera deben orientar la elaboración y aplicación de normas contables, así como la elección entre posibles alternativas en la aplicación de diferentes criterios o métodos a la solución de casos concretos”

***Fuente: Blanco R., Enrique R. (2006) Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2006/erbr/2v.htm>***



La utilidad como característica fundamental de la información financiera es la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general. Constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera, las cuales se clasifican en: a)

Características primarias

b) Características secundarias.

Las características cualitativas primarias de la información financiera son; la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad; existen otras características secundarias, que se consideran asociadas con las dos primeras.

Las características cualitativas secundarias orientadas a la confiabilidad son; la veracidad, la representatividad, la objetividad, la verificabilidad y la información suficiente.

Las características cualitativas secundarias orientadas a la relevancia son; la posibilidad de predicción y confirmación y la importancia relativa.

#### **□ Descripción de las Características**

**Comprensibilidad:** Tiene que ser comprensible para los usuarios que tiene un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.



**Relevancia:** La información debe ser relevante para las necesidades de la toma de decisiones, es decir que es relevante si dicha información puede tener influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan.

**Materialidad e Importancia Relativa:** Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

**Fiabilidad:** La Fiabilidad se refiere a la capacidad de una información de expresar, con el máximo rigor, las características básicas y condiciones de los hechos reflejados, circunstancia que, junto con la relevancia, persigue garantizar la utilidad de la información financiera. Para que una información sea fiable debe ser imparcial, objetiva, verificable, constituir una representación fiel de los hechos que pretenden ser puestos de manifiesto y prudente.

**La esencia sobre la forma:** Implica representar los hechos económicos de acuerdo con la realidad económica y no de acuerdo con su forma jurídica.

**Prudencia** la Prudencia implica la inclusión de un razonable grado de precaución en las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre de tal manera que los activos o ingresos no se sobrevaloren y que los pasivos exigibles o los gastos no se infravaloren es un principio conservador enfocado a la salvaguarda del patrimonio empresarial y garantizar su futuro



**Comparabilidad** Para que la información financiera sea comparable debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo.

**Oportunidad:** La información financiera debe emitirse a tiempo al usuario general, antes de que pierda su capacidad de influir en su toma de decisiones.

La información no presentada oportunamente pierde, total o parcialmente, su relevancia. Sin embargo, cuando se presenta información financiera con anticipación, antes de que todos los aspectos atribuibles a una determinada operación u otro evento relevante sean del todo conocidos, existe el riesgo de disminuir el nivel de confiabilidad de la información financiera, y con ello, reducir su utilidad.

**Equilibrio entre costo y beneficio:** La información financiera es útil para el proceso de toma de decisiones pero, al mismo tiempo, su obtención origina costos. Los beneficios derivados de la información deben exceder el costo de obtenerla. En la evaluación de beneficios y costos debe intervenir, sustancialmente, un juicio de valor. *Fuente: IFRS – (s. f, NIF A 4)*

Esto significa que el costo de la información financiera no puede ser mayor al valor de los beneficios de obtener la información.

#### 4.3.5 Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas



**Entidades (NIIF para las PYMES)**

**4.3.5.1 Definición de Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. (NIIF para PYMES)**

Es un estándar autónomo compuesto de 35 secciones, Cada sección o Módulo trata una temática específica. El cual será revisado y actualizado cada tres años.

Las NIIF para PYMES es una forma simplificada de las NIIF Full(completas), ya que su propósito es aplicarlas en pequeñas y medianas entidades, las cuales no poseen gran capital de trabajo y son organizaciones económicas más sencillas.

Casi la totalidad de Temas de las NIIF Plenas se abordan en la NIIF para PYMES, excepto por los siguientes temas no contemplados:

Reporte de Segmentos

Reportes Financieros Intermedios

Ganancias por Acción

Contratos de Seguros

Contabilidad de Activos Mantenidos para la Venta.

**4.3.5.2 Clasificación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).**

Las NIIF para PYMES son normas establecida para el registro contable y la presentación de los Estados Financieros, en las pequeñas y medianas entidades. Son parte de las NIIF completas, adaptadas





## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

con menos requerimientos y con lenguaje sencillo de fácil comprensión y para simplificar el registro contable en las pequeñas y medianas entidades. Está dividida en 35 secciones que son las siguiente:

**Tabla No. 6 Clasificación de la norma NIIF para PYMES**

Sección	Nombre de la Sección
1	Pequeñas y Medianas Entidades
2	Conceptos y Principios Fundamentales
3	Presentación de Estados Financieros
4	Estado de Situación Financiera
5	Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas
7	Estado de Flujos de Efectivo
8	Notas a los Estados Financieros
9	Estados Financieros Consolidados y Separados
10	Políticas Estimaciones y Errores Contables Nombre de la Sección
11	Instrumentos Financieros Básicos
12	Otros Temas Relacionados con los Instrumentos Financieros
13	Inventarios
14	Inversiones en Asociadas
15	Inversiones en Negocios Conjuntos



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

16	Propiedades de Inversión
17	Propiedades, Planta y Equipo
18	Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía
19	combinaciones de Negocios y Plusvalía
20	Arrendamientos
21	Provisiones y Contingencias
22	Pasivos y Patrimonio
23	Ingresos de Actividades Ordinarias
24	Subvenciones del Gobierno
25	Costos por Préstamos
26	Pagos Basados en acciones
27	Deterioro del Valor de los Activos
28	Beneficios a los Empleados
29	Impuestos a las Ganancias
30	Conversión de Moneda Extranjera
31	Hiperinflación
32	Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa
33	Información a Revelar Sobre Partes Relacionadas
34	Actividades Especializadas
35	Transición a las NIIF para PYMES

Fuente: IFRS Foundation, NIIF para las PYMES, (2015. pág. 4)



#### **4.3.6 Instituciones que regulan o inciden en su aplicación en Nicaragua.**

El CCPN (Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua), fue fundado el 14 de abril de 1959, su función es rectorar la profesión contable.

El CCPN adoptó las NIIF y posteriormente la NIIF para PYMES para la presentación de los estados financieros en Nicaragua y emitió un comunicado que establece que desde junio 2011, las empresas del país deben elaborar sus estados financieros conforme NIIF y posteriormente adoptó las NIIF para las PYMES.

También tenemos a la Comisión Nicaragüense de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONIPYME), que es una organización empresarial que trabajan por el desarrollo competitivo de las Mipymes y lo conforman gremios de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas, que tienen personería jurídica aprobada y autorizada por la Asamblea Nacional, Con una membresía es de 18,500 MIPYMES de diversos sectores económicos.

El MIFIC (Ministerio de Fomento, Industria y Comercio) como ente rector de la Ley MIPYME.

INPYME (Instituto Nicaragüense de Apoyo a la Pequeña y Mediana Empresa) es la instancia ejecutora de las políticas, sobre las MIPYME. Fuente: Ley 645, Ley MIPYME, (2008, Arto. 7)

#### **4.3.7 Aspecto legal**

En el aspecto legal existen varias leyes relacionadas con la aplicación de las NIIF para PYMES., entre ellas tenemos las del Código Laboral, la Ley de Seguridad Social y específicamente el Gobierno creó y aprobó una ley para incentivar al sector de las MI PYMES; Ley No. 645(Ley MIPYME), Ley de



## **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades**

### **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

Promoción Y Fomento para el Desarrollo la micro, pequeña y mediana empresa, aprobada el 24 de enero de 2008, publicada en la Gaceta No. 28 del 8 de febrero del 2008, la cual sirve de marco legal para la clasificación de las MI PYMES del país. También creó el Consejo Nacional de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (CONIMIPYME), como una instancia de consulta, concertación y consenso entre el Gobierno Central, los Gobiernos Municipales, los Gobiernos de las Regiones Autónomas y el sector gremial de la MIPYME, para determinar las prioridades nacionales, que son expresadas en políticas, programas y acciones dirigidas a la promoción y fomento del sector.

Fuente: Ley No. 645, Ley MIPYME, (2008 Art. 10).

El Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC) que tiene la función rectora de la Ley No. 645 (Ley MIPYME). Fuente: Reglamento a la Ley No. 645, conforme Decreto No. 17-2008, aprobado el 04 de abril del 2008 y publicado en la Gaceta Diario Oficial No. 83 del 05 de mayo ,2008.Arto. 4

#### **4.3.8 Objetivo y Alcance de la Ley No. 645 Ley de MI PYME**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las Normas actualizada y aprobadas a nivel mundial aun cuando todavía existen países que no las han adoptado; como es el caso de Estados Unidos que usa sus propias normas, En Nicaragua se adoptaron en junio del 2011. Si bien se ha avanzado en su adopción y aplicación, aun es necesario realizar esfuerzos orientados a fortalecer su aplicación.



#### **4. 3.8.1 Objetivo de la Ley No. 645**

Arto. 1.- El objeto de la presente Ley es fomentar y desarrollar de manera integral la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) propiciando la creación de un entorno favorable Y competitivo para el buen funcionamiento de este sector económico de alta importancia para el país.

El artículo es claro en cuanto al objetivo de la creación de esta Ley (MIPYME).

#### **4.3.8.2 Alcance de la Ley No. 645(Ley MIPYME)**

En el Arto 2 En la Naturaleza de la Ley se determina lo siguiente:

Esta Ley es de orden público e interés económico y social. Su ámbito de aplicación es nacional. Así mismo, establece el marco legal de promoción y fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, denominadas también MIPYME, normando políticas de alcance general. Esto significa que el alcance es para todos los nicaragüenses que reúnan las condiciones dentro de la clasificación de las MIPYME.

#### **4.3.8.3 Organización Sectorial de las MIPYMES**

Las Comisiones Nacionales Sectoriales MIPYME, se crearon bajo el amparo del decreto 17-2008, Arto. 6 del Reglamento a la Ley MIPYME, Ley No. 645

- a) CNS – MIPYME Panificadora
- b) CNS – MIPYME Cuero y Calzado
- c) CNS – MIPYME Textil - Vestuario
- d) CNS – MIPYME Madera – Mueble



- e) CNS – MIPYME Artesanías
- f) CNS – MIPYME Agroindustria de Frutas, Vegetales y Cereales
- g) CNS – MIPYME Turística
- h) CNS – MIPYME Tecnología de la Información y Comunicación

Fuente: Arto. 6 - 8 del Decreto No. 17-20008 del Reglamento de la Ley No. 645, Ley MIPYME

#### **4.3.8.4 Registro de las MIPYMES.**

Para que las MIPYMES puedan ser legalmente reconocidas dentro de la categoría de establecida por el gobierno se deben inscribir en: el Registro Único de la MIPYME, para su formalización, mediante un formato de inscripción aprobado por el MIFIC. Fuente: Arto. 28 del Decreto No. 17-20008 del Reglamento de la Ley No. 645, Ley MIPYME

#### **4.3.8.5 Régimen laboral y de Seguridad Social del Sector MIPYME.**

Según el Arto. 31 del Reglamento a la Ley MIPYME (Ley No. 645)El MIFIC en coordinación con el Ministerio del Trabajo y el Instituto de Seguridad Social, tomando en consideración las particularidades de la MIPYME, evaluará y diseñará políticas laborales y regímenes especiales de Seguridad Social, orientados a la creación de las condiciones propicias para un óptimo desarrollo de las relaciones laborales.

#### **4.3.9 Importancia de aplicar las NIIF para PYMES en Nicaragua.**

Nicaragua es un país con una población de 6, 393,824 habitantes, que tiene un índice de desempleo abierto del 7%(Rural 1.8, Urbano 5.2) según datos del Banco Central de Nicaragua (BCN) en su informe Nicaragua en Cifras-2017. Al analizar el papel de las PYMES en el país, vemos que a través del tiempo estas se han ido incrementando y son proveedoras de más del 80 % de los empleos, así



mismo representan el 39% de las exportaciones. Fuente: Banco Central de Nicaragua (BCN) Informe, Nicaragua en Cifras (2017).

Nuestro país al igual que todos los países del mundo necesita para su desarrollo, fomentar y promover este segmento económico ya que representa una importante fuentes de ingresos y de empleos para la economía del país. La función socio económica de las PYMES es de suma importancia para el desarrollo del país, no obstante que son un segmento en crecimiento, por distintos factores, algunas MI PYMES no aplican normas actualizadas; y otras no aplican ninguna norma, lo cual va en detrimento de su desarrollo y competitividad.

La aplicación de la NIIF para PYMES tiene el principal objetivo de cumplir con los requerimientos establecidos de organismos internacionales, para que el sector MIPYME pueda ser competitivo en una economía globalizada y que tengan la oportunidad de desarrollarse, ya que elaborar estados financieros conforme la NIIF para PYMES les brinda por ejemplo: Acceso a financiamiento de entidades financieras, lo cual se traduce en que pueden ir avanzando en los niveles de producción y/o servicios y por consiguiente tener la oportunidad de crecer como negocio, lo cual a su vez les permitiría brindar más empleos.

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para PYMES) es al igual que las NIIF (Plenas), normas contables adoptadas en Nicaragua para aplicarse en el ámbito contable y se promueve el uso de las mismas como un factor de desarrollo y actualización del ejercicio contable. De lo anterior expuesto se puede concluir que la aplicación de la NIIF para PYMES es conveniente para el desarrollo económico social del país lo que significa o se traduce en mayor número de empleos, mayor índice de exportación, entre otros beneficios.



## **Capítulo 4**

### **PRESENTACIÓN DE SECCIÓN 28 “BENEFICIOS A EMPLEADOS”**

#### **4.4.1 Introducción al tema de la sección 28” Beneficios a empleados”**

Para iniciar este capítulo primero es necesario definir en qué consisten los beneficios a empleados. Según la definición de la Sección 28; los Beneficios a empleados comprenden todos los tipos





de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. (NIIF para las PYMES -2015, p. 186).

Es decir que son las retribuciones que recibe el trabajador por sus servicios en una empresa y que se convierten en un complemento de su salario, ejemplo de esto; el treceavo mes y las vacaciones.

Los beneficios laborales pueden ser: De carácter obligatorio o especial.

**Obligatorios:** Son los que establecen las leyes laborales de cada país. Como las vacaciones, treceavo mes, las indemnizaciones, los salarios, etc.

**Especiales:** los que el empleador asume mediante acuerdos con los trabajadores de forma voluntaria o por iniciativa propia, como:

Alimentación - Bonos – Transporte, etc.

En Nicaragua los principales beneficios a empleados están contemplados principalmente en el código laboral, así como en la ley del seguro social (INSS), entre otras y por su importancia en el ámbito laboral serán detallados posteriormente en este capítulo.

A continuación se presenta la transcripción íntegra de la sección 28:

#### **4.4.2 Transcripción de la Sección 28 “Beneficios a empleados”.**

A continuación se presenta de forma íntegra la sección 28 “Beneficios a Empleados”, emitida por la IASB en Las NIIF para PYMES, 2015.



**28,1 Alcance:** Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores ,incluyendo administradores y gerentes a cambio de sus servicios .Esta sección se aplicará a todos los Beneficios a los empleados. Excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones que se tratan en la Sección 26” Pagos Basados en Acciones”. (Sección 28; 1)

**Tipos de beneficios a los empleados:**

**a) Beneficios a Corto Plazo;** Se refiere a los beneficios a los empleados que se pagan en un lapso de 12 meses (un año) siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

\* La mayoría de los Beneficios en Nicaragua son de corto plazo

**b) Beneficios post – empleo;** que son beneficios (distintos de los beneficios por terminación) y el pago se realiza después de completar su periodo de empleo en la entidad.

**c) Otros Beneficios a largo plazo;** que son distintos de los beneficios post – empleos y de los beneficios por terminación, cuyo pago no vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

**d) Beneficios por Terminación;** que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

a) La decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado, antes de la edad normal

de retiro.



b) La decisión voluntaria del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación laboral a cambio de esos beneficios.

28.2 Los beneficios a los empleados también incluyen las transacciones con pagos basados en acciones por medio de la cual reciben instrumentos de Patrimonio (tales como acciones u opciones sobre acciones). O efectivo u otros activos de la entidad por importes que se basan en el precio de acciones de la entidad u otros instrumentos de patrimonio de esta. Una entidad aplicará la Sección 26 “Pago basado en acciones”, en la contabilidad de las transacciones con pagos basado en acciones.

**Principio de reconocimiento general para todos los beneficios a los empleados.**

28.3 Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de los servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa: Como un **pasivo** después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados .Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, una entidad reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo. Como un **gasto**, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tales como inventarios o propiedades, planta y equipo.

**Beneficios a los empleados a corto plazo.**

28.4 Los beneficios a corto plazo a los empleados, generalmente, comprenden partidas tales como las siguientes: - Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social.



- Ausencias remuneradas a corto plazo (tales como los derechos por ausencias anuales remuneradas o las ausencias remuneradas por enfermedad).cuando se espere que tengan lugar dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios relacionados.
- Participaciones en ganancias e incentivos pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.
- Beneficios no monetarios a los empleados actuales (tales como asistencia médica, alojamiento, automóviles y entrega de bienes y servicios gratuitos o subvencionados).

#### **Medición de beneficios generalmente a corto plazo**

28.5 Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el periodo sobre el que se informa la entidad medirá el importe reconocido de acuerdo con el párrafo 28.3 por el importe no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

#### **Reconocimiento y medición – ausencias remuneradas a corto plazo**

28.6 Una entidad puede retribuir ausencias de los empleados por varias razones, entre las que se incluyen los permisos retribuidos por vacaciones anuales y las ausencias remuneradas por enfermedad .Algunas ausencias remuneradas a corto plazo se acumulan –pueden trasladarse y utilizarse en periodos futuros si el empleado no utiliza el derecho totalmente en el periodo corriente. Son ejemplos; los permisos retribuidos por vacaciones y las ausencias remuneradas por enfermedad. Una entidad



reconocerá el costo esperado de las ausencias remuneradas que se acumulen, a medida que los empleados prestan los servicios que incrementan su derecho a ausencias remuneradas en el futuro. La entidad medirá el costo esperado de las ausencias remuneradas con derechos de carácter acumulativo por el importe adicional no descontado que la entidad espera pagar como consecuencia de los derechos no usados que tiene acumulados al final del periodo sobre el que se informa. La entidad presentara este importe como un pasivo corriente en la fecha de presentación

28.7 Una entidad reconocerá el costo de otras ausencias remuneradas (no acumulativas) cuando estas se produzcan. La entidad medirá el costo de las ausencias remuneradas no acumulativas por el importe no descontado de los sueldos y salarios pagados o por pagar correspondientes al periodo de la ausencia.

#### **Reconocimiento – participación en ganancias y planes de incentivos**

28.8 Una entidad reconocerá el costo esperado de la participación en ganancias y pagos por incentivos solo cuando:

- a) la entidad tenga una obligación implícita o actual legal de realizar estos pagos como resultado de un suceso pasado (esto significa que la entidad no tiene una alternativa más realista que la de efectuar los pagos).
- b) pueda realizarse una estimación fiable de la obligación.

#### **Beneficios Post – empleo:**

distinción entre planes de aportaciones definidas y planes de beneficios definidos

28.9 Los beneficios post – empleo incluyen, por ejemplo:



a) beneficios por retiro, tales como las pensiones

b) otros beneficios posteriores al empleo, tales como los seguros de vida o los beneficios de asistencia médica.

Los acuerdos por los cuales una entidad proporciona beneficios posteriores al empleo se conocen como planes de beneficios post-empleo. Una entidad aplicara esta sección a todos estos acuerdos, con independencia de que los mismos impliquen el establecimiento de una entidad separada para la recepción de las aportaciones y el pago de los beneficios. En algunos casos, estos acuerdos son impuestos por la ley y no por un acto de la entidad. En otros casos, estos acuerdos surgen por acciones de la entidad, incluso en ausencia de un plan documentado formal.

Los planes de beneficios post – empleo se clasifican en:

**Planes de aportaciones definidas:** son planes de beneficios post-empleo, en los cuales una entidad paga aportaciones fijas a una entidad separada (un fondo) y no tiene ninguna obligación legal ni implícita de pagar aportaciones adicionales o de hacer pagos de beneficios directos a los empleados, en el caso de que el fondo no disponga suficientes activos para pagar todos los beneficios de los empleados por los servicios que estos han prestado en el periodo corriente y en los anteriores. Por tanto, el importe de los beneficios post-empleo recibidos por un empleado se determina en función del importe de las aportaciones que haya realizado la entidad ( y eventualmente también el empleado ) a un plan de beneficios post-empleo o a una aseguradora ,junto con el rendimiento obtenido por esas aportaciones.

**Planes de beneficios definidos:** Son todos los planes de beneficios post –empleo distintos de los planes de aportaciones definidas. En los planes de beneficios definidos, la obligación de la entidad consiste en



suministrar los beneficios acordados a los empleados actuales y anteriores, y el riesgo actuarial (de que los beneficios tengan un costo mayor del esperado) y el riesgo de inversión (de que el rendimiento de los activos para financiar los beneficios sea diferente del esperado) recaen, esencialmente, en la entidad. Si las diferencias actuariales o el rendimiento de la inversión son menores de lo esperado, las obligaciones de la entidad pueden verse aumentadas, y viceversa, si dichas, diferencias o rendimiento son mejores de lo esperado.

### **Planes multi-patronales y planes gubernamentales**

28.11 La entidad clasificara los planes multi-patronales y los planes gubernamentales como planes de aportaciones definidas o de beneficios definidos, en función de las cláusulas del mismo, incluyendo cualquier obligación implícita que vaya más allá de los términos pactados formalmente. Sin embargo, si no se dispone de información suficiente para utilizar la contabilidad de los planes de beneficios definidos para un plan multi-patronal que es un plan de beneficios definidos, una entidad contabilizara el plan de acuerdo con el párrafo 28.13, como si fuese un plan de aportaciones definidas, y revelara la información requerida por el párrafo 28.40.

### **Beneficios asegurados**

28.12 Una entidad puede pagar primas de pólizas de seguros para financiar un plan de beneficios post-empleo. La entidad tratará este plan como un plan de aportaciones definidas a menos que la entidad tenga la obligación legal o implícita de:

- a) pagar a los empleados los beneficios directamente en el momento en que sean exigibles.



b) pagar importes adicionales si la aseguradora no paga todos los beneficios a los empleados futuros relacionados con servicios prestados por los empleados en el periodo presente y en los anteriores.

Una obligación implícita puede surgir indirectamente a través de un plan, de un mecanismo para hacer futuras aportaciones o de una relación entre una parte relacionada y la aseguradora. Si la entidad conserva esta obligación, legal o implícita, tratará el plan como un plan beneficios definidos.

### **Beneficios post-empleo: planes de aportaciones definidas**

#### **Reconocimiento y medición**

28.13 Una entidad reconocerá la aportación por pagar de un periodo:

a) como un pasivo, después de deducir cualquier importe ya pagado. Si los pagos por aportaciones exceden las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la entidad reconocerá ese exceso como un activo; o

Como un gasto, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tales como inventarios, planta y equipo.

### **Beneficios post-empleo: planes de beneficios definidos**

#### **Reconocimiento**

28.14 Al aplicar el principio de reconocimiento general del párrafo 28.3 a los planes de beneficios definidos, la entidad reconocerá:





- a) un pasivo por sus obligaciones bajo los planes de beneficios definidos, neto de los activos del plan su “pasivo por beneficios definidos” (ver párrafos 28.15<sup>a</sup> 28.23);y
- b) el cambio neto en ese pasivo durante el periodo como un costo de sus planes de beneficios definidos durante el periodo (ver los párrafos 28.24 a 28.27)

**\* Medición del pasivo por beneficios definidos**

28.15 Una entidad medirá un pasivo por beneficios definidos correspondiente a sus obligaciones bajo planes beneficios definidos por el total neto de los siguientes importes:

- a) el **valor presente** de sus obligaciones bajo los planes de beneficios definidos (sus obligaciones por beneficios definidos) en la fecha sobre la que se informa (los párrafos 28.16 a 28.22 proporcionan una guía para medir esta obligación).
- b) menos el **valor razonable** en la fecha de presentación de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearan para la cancelación directa de las obligaciones. Los párrafos 11.27 a 11.32 establecen los requerimientos para determinar los valores razonables de los activos del plan que son activos financieros.

**Inclusión de beneficios consolidados y no consolidados**

28.16 El valor presente de las obligaciones de una entidad según los planes de beneficios definidos en la fecha sobre la que informa reflejara el importe estimado de los beneficios que los empleados hayan ganado por sus servicios en el periodo actual y anteriores, incluyendo los beneficios que todavía no estén consolidados (ver párrafo 28.26) y los efectos de las fórmulas de beneficios que proporcionan a los empleados mayores beneficios por los últimos años de servicio. Esto requiere que la



entidad determine la cuantía de los beneficios que resulta atribuible al periodo corriente y a los anteriores sobre la base de las fórmulas de beneficios del plan y realice estimaciones (suposiciones actuariales) sobre variables demográficas (tales como rotación de los empleados y mortalidad) y financieras (tales como incrementos futuros en los salarios y en los costos de asistencia medica que influyen en el costo de los beneficios. Las suposiciones actuariales no deberán estar sesgadas (ni imprudentes, ni excesivamente conservadoras) y deberán ser mutuamente compatibles y seleccionarse para alcanzar la mejor estimación de los flujos de efectivo futuros que el plan generará.

### **Descuento**

28.17 Una entidad utilizara su obligación por beneficios definidos sobre la base de un valor presente descontado .La entidad medirá la tasa usada para descontar los pagos futuros por referencia a las tasas de mercado que a la fecha sobre la que se informa tengan los bonos corporativos de alta calidad .En los países donde no exista un mercado amplio para estos títulos, se utilizara las tasas de mercado (a la fecha sobre la que se informa) de los bonos emitidos por el gobierno. La moneda y el plazo de los bonos corporativos o gubernamentales deberán ser coherentes con la moneda y el periodo estimado para los pagos futuros.

### **Método de valoración actuarial**

28.18 Una entidad utilizara el método de la unidad de crédito proyectada para medir su obligación por beneficios definidos y el gasto relacionado si tiene posibilidad de hacerlo sin un costo o esfuerzo desproporcionado .Si los beneficios definidos se basan en salarios futuros, el método de la unidad de crédito proyectada requiere que una entidad mida sus obligaciones por beneficios definidos sobre una base que refleje los incrementos de salarios futuros estimados. Además ,el método de la unidad



de crédito proyectada requiere que una entidad realice varias **suposiciones actuariales** al medir la obligación por beneficios definidos ,incluyendo **tasas de descuento, tasas del rendimiento esperado** de los activos del plan ,**tasa de incremento salarial esperado ,rotación de empleados, mortalidad** y (para los planes de beneficios definidos de asistencia médica)**tasas de asistencia de costos** de asistencias médicas..

28.19 Si una entidad no puede usar el método de la unidad de crédito proyectada para medir la obligación y el costo por los planes por beneficios definidos, sin hacer un costo o esfuerzo desproporcionado, podrá realizar las siguientes simplificaciones para medir su obligación por beneficios definidos con respecto a los empleados actuales:

- a) ignorar los salarios incrementos de futuros estimados (es decir, suponer que los salarios actuales se mantendrán hasta que se espere que los empleados actuales comiencen a recibir los beneficios post empleo.
- b) ignorar los servicios futuros de los empleados actuales (es decir, suponer el cierre del plan para los empleados actuales así como para los nuevos).
- c) ignorar la posible mortalidad en servicio de los empleados actuales entre la fecha en que se informa y la fecha en que se espera en que los empleados comiencen a recibir los beneficios postempleo).Sin embargo, aún se necesitara considerar la mortalidad después dela prestación del servicio (es decir, la esperanza de vida).

Una entidad que aproveche las simplificaciones de medición anteriores debe, no obstante, incluir los beneficios consolidados y no consolidados en la medición de su obligación por beneficios definidos.



28.20 Esta Norma no requiere que una entidad contrate a un actuario independiente para que realice la valoración actuarial integral necesaria para calcular la obligación por beneficios definidos. Tampoco requiere que se haga anualmente una valoración actuarial integral. En los periodos comprendidos entre las distintas valoraciones actuariales integrales, si las suposiciones actuariales principales no varían significativamente, la obligación por beneficios definidos se puede medir ajustando la medición del periodo anterior según cambios de carácter demográfico de los empleados, tales como número de empleados y niveles salariales.

#### **Introducciones, cambios, reducciones y liquidaciones del plan**

28.21 Si se ha introducido o cambiado un plan de beneficios definidos en el periodo corriente. La entidad incrementará o disminuirá su pasivo por beneficios definidos para reflejar el cambio y reconocerá el incremento (disminución) como un gasto (ingreso) en la medición del resultado del periodo actual. Por el contrario, si se ha reducido un plan (es decir, se reducen los beneficios o el grupo de empleados cubierto) o se liquida (la obligación del empleador, se cancela completamente) en el periodo actual, la obligación por beneficios definidos deberá disminuirse o eliminarse, y la entidad reconocerá en los resultados del periodo actual la ganancia o la pérdida resultante.

#### **Activo de planes de beneficios definidos**

28.22 Si el valor presente de la obligación por beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa es menor que el valor razonable de los activos del plan en esa fecha, el plan tiene un superávit. Una entidad reconocerá un superávit del plan como un activo por beneficios definidos solo en la medida



que sea capaz de recuperar el superávit mediante la reducción de las aportaciones futuras o mediante reembolsos desde el plan.

### **Costo de un plan de beneficios definidos**

28.23 Una entidad reconocerá el cambio neto en su pasivo por beneficios definido durante el periodo, distinto de un cambio atribuible a beneficios pagados a empleados durante el periodo o a aportaciones del empleador, como el costo de sus planes de beneficios definidos durante el periodo. Ese costo se reconocerá por completo en resultados como un gasto, o parcialmente en resultados y parcialmente como una partida de otro resultado integral (ver párrafo 28.24), a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

### **Reconocimiento-elección de la política contable**

28.24 Se requiere que una entidad reconozca todas las ganancias y pérdidas actuariales en el periodo en que se produzcan. Una entidad:

- a) reconocerá todas las ganancias y pérdidas actuariales en resultados.
- b) reconocerá todas las ganancias y pérdidas actuariales en otro resultado integral.

Como una elección de la política contable. La entidad aplicará la política contable elegida de forma uniforme a todos los planes de beneficios definidos y a todas las ganancias y pérdidas actuariales. Las ganancias y pérdidas actuariales reconocidas en otro resultado integral se presentarán en el estado del resultado integral.



28.25 El cambio neto en el pasivo por beneficios definidos que se reconoce como el costo de un plan de beneficios definidos incluye:

- a) el cambio en el pasivo por beneficios definidos que surge de los servicios prestados del empleado durante el periodo sobre el que se informa;
- b) el interés de la obligación por beneficios definidos durante el periodo sobre el que se informa;
- c) Los rendimientos de cualesquiera activos del plan y el cambio neto en el valor razonable de los derechos de reembolso reconocidos (ver párrafo 28.28) durante el periodo sobre el que se informa.
- d) las ganancias y pérdidas actuariales surgidas en el periodo sobre el que se informa;
- e) el incremento o la disminución en el pasivo por beneficios definidos procedente de la introducción de un nuevo plan o del cambio de uno existente en el periodo sobre el que se informa (ver párrafo 28.21).
- f) las disminuciones en el pasivo por beneficios definidos procedentes de efectuar una reducción o una liquidación de un plan existente en el periodo sobre el que se informa (ver párrafo 28.21).

28.26 Los servicios prestados por los empleados darán lugar a una obligación bajo un plan de beneficios definidos incluso si los beneficios están condicionados a una relación laboral en el futuro (en otras palabras ,todavía no están consolidados). Los años anteriores de servicio del empleado a la fecha de consolidación (irrevocabilidad) de la concesión darán lugar a una obligación implícita porque ,al final de cada periodo sucesivo sobre el que se informa ,se reducirá la cantidad de servicio futuro a prestar por el empleado antes de pasar a tener derecho a los beneficios. Al medir su obligación por beneficios definidos, una entidad considerara la probabilidad de que algunos empleados puedan no satisfacer los



requerimientos de consolidación (irrevocabilidad) de la concesión. De forma similar, aunque algunos beneficios post-empleo (tales como los gastos por asistencia médica post-empleo), se convierten en pagables solo si ocurre un evento determinado cuando un trabajador deja de estar empleado (tal como por una enfermedad), se crea una obligación a medida que el empleado presta el servicio que da derecho al beneficio si el suceso especificado tiene lugar. La probabilidad de que el suceso específico ocurra, afectará a la medición de la obligación, pero no es determinante si existe o no la obligación.

28.27 Si los beneficios definidos se reducen por los importes que se pagaran a los empleados según planes patrocinados por el gobierno, una entidad medirá sus obligaciones por beneficios definidos sobre una base que refleje los beneficios por pagar según los planes gubernamentales solo si:

a) esos planes se hubieran aprobado antes de la fecha sobre la que se informa; o

b) la historia pasada, u otro tipo de evidencia fiable, indican que esos beneficios gubernamentales van a ser modificados de una forma previsible, por ejemplo en consonancia con los futuros cambios en los niveles de precios o de salarios.

### **Reembolsos**

28.28 Si una entidad está prácticamente segura de que un tercero reembolsará alguno o todos los desembolsos Requeridos para cancelar una obligación por beneficios definidos, reconocerá su derecho al reembolso como un activo separado. La entidad medirá el activo a su valor razonable .En el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta).el gasto relacionado con el plan de beneficios definidos puede presentarse neto del importe reconocido como reembolsable.



### Otros beneficios a los empleados a largo plazo

28.29 Otros beneficios a los empleados a largo plazo incluyen generalmente, por ejemplo:

Las ausencias remuneradas a largo plazo, tales como vacaciones especiales tras largos periodos de vida activa o años sabáticos;

Los beneficios por largos periodos de servicio;

Los beneficios por invalidez de larga duración;

La participación en ganancia e incentivos pagaderos a partir de los doce meses del cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes;

e) y Los beneficios diferidos que se recibirán a partir de los doce meses del cierre del periodo en el que se han ganado.

28.30 Una entidad reconocerá un pasivo por otros beneficios a largo plazo y los medirá por el total neto de los siguientes importes:

a) el **valor presente** de las obligaciones por beneficios definidos en la fecha de presentación; menos

b) el **valor razonable**, en la fecha de presentación de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearan para la cancelación directa de las obligaciones.

Una entidad deberá reconocer el cambio neto en el pasivo durante el periodo distinto de un cambio atribuible a beneficios pagados a empleados durante el periodo o a aportaciones del empleador ,como el costo de sus otros beneficios a los empleados a largo plazo durante el periodo .Ese costo se





reconocerá en su totalidad en el resultado como un gasto , a menos que otra sección de esta Norma requiera que se reconozcan como parte del costo de un activo, tales como inventarios o propiedades ,planta y equipo.

### **Beneficios por terminación**

28.31 Una entidad puede estar comprometida, por ley, por contrato u otro tipo de acuerdos con los empleados o sus representantes, o por una obligación implícita basada en las prácticas habituales de la misma, o por el deseo de actuar de forma equitativa, a realizar pagos (o suministrar otro tipo de beneficios) a los empleados cuando resuelve sus contratos laborales. Estos pagos son beneficios por terminación.

#### **Reconocimiento**

**28.32 Puesto que los beneficios por terminación no proporcionan a una entidad beneficios económicos futuros, una entidad los reconocerá en resultados como gasto de forma inmediata.**

28.33 Cuando una entidad reconoce beneficios por terminación, habrá de tener en cuenta también los efectos de la reducción en los beneficios por retiro o en otro tipo de beneficios a los empleados.

28.34 Una entidad reconocerá los beneficios por terminación como un **pasivo** y como un gasto, solo cuando se encuentre comprometida de forma demostrable a:

a) rescindir el vínculo que le une con un empleado o grupo de empleados antes de la fecha normal de retiro; o

b) proporcionar beneficios por terminación como resultado de una oferta realizada para incentivar



la rescisión voluntaria.

28.35 Una entidad solo está comprometida de forma demostrable con una terminación, cuando tiene un plan formal detallado para efectuarla y no existe una posibilidad realista de retirar la oferta.

### **Medición**

28.36 Una entidad medirá los beneficios por terminación por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. En el caso de existir una oferta de la entidad para incentivar la rescisión voluntaria del contrato, la medición de los beneficios por terminación correspondientes, se basará en el número de empleados que se espera acepten tal ofrecimiento.

28.37 Cuando los beneficios por terminación se deben pagar a partir de los doce meses, tras el final del periodo sobre el que se informa, se medirán a su **valor presente descontado**.

### **Planes del grupo**

28.38 Si una entidad controladora ofrece beneficios a los empleados de una o más subsidiarias del grupo, y la controladora presenta los estados financieros consolidados según la NIIF para PYMES o las NIIF completas, a estas subsidiarias, se les permite reconocer y medir el gasto por beneficios a los empleados sobre la base de una distribución razonable del gasto reconocido del grupo.

### **Información a revelar sobre los beneficios a los empleados a corto plazo**

28.39 Esta sección no requiere información a revelar específica sobre los beneficios a los empleados a corto plazo.



**Información a revelar sobre los planes de aportaciones definidas**

28.40 Una entidad revelara el importe reconocido en resultados como un gasto por los planes de aportaciones definidas .Si la entidad trata a un plazo multi-patronal de beneficios definidos como un plan de aportaciones definidas porque no dispone de información suficiente para utilizar la contabilidad de los planes de beneficios definidos(ver párrafo 28.11),revelara el hecho de que es un plan de beneficios definidos y la razón por la que se contabiliza como un plan de aportaciones definidas ,junto con cualquier información disponible sobre el superávit o el déficit del plan y las implicaciones ,si las hubiere, para la entidad.

**Información a revelar sobre los planes de beneficios definidos**

28.41 Una entidad revelará la siguiente información sobre los planes de beneficios definidos (excepto para cualesquiera planes multi-patronales de beneficios definidos, que se contabilicen como planes de aportaciones definidas de acuerdo con el párrafo 28.11, para los que se aplica en su lugar la información a revelar del párrafo 28.40).Si una entidad tiene más de un plan de beneficios definidos, estas informaciones pueden ser reveladas sobre el conjunto de los planes, sobre cada plan por separado o agrupadas de la manera que se considere más útil :

- a) una descripción general del tipo de plan incluyendo la política de financiación.
- b) la política contable de la entidad para reconocer las ganancias y pérdidas actuariales (en resultados o como una partida de otro resultado integral) y el importe de las pérdidas y ganancias actuariales reconocidas durante el periodo;



c) si la entidad utiliza cualquier simplificación del párrafo 28.19 para medir la obligación por beneficios definidos, revelará ese hecho y las razones por las que usar el método de la unidad de crédito proyectada para medir su obligación y el costo bajo un plan de beneficios definidos involucraría un esfuerzo o costo desproporcionado;

d) la fecha de valoración actuarial integral más reciente y, si no se hizo en la fecha sobre la que se informa, una descripción de los ajustes que se hicieron para medir la obligación por beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa;

e) una conciliación de los saldos de apertura y cierre de la obligación por beneficios definidos que muestre por separado los beneficios pagados y todos los demás cambios;

f) Una conciliación de los saldos de apertura y cierre del valor razonable de los activos del plan y de los saldos de apertura y cierre de cualquier derecho de reembolso reconocido como un activo, que muestre por separado, si procede:

i) aportaciones

ii) beneficios pagados; y

iii) Otros cambios en los activos del plan.

g) el costo total relativo a planes de beneficios definidos del periodo, revelando de forma separada los importes:

i) reconocidos en resultados como un gasto; e

ii) incluidos en el costo como un activo-

h) para cada una de las principales clases de activos del plan, las cuales incluirán, pero no se limitarán a, los instrumentos de patrimonio, los instrumentos de deuda, los inmuebles y todos otros activos,



el porcentaje o importe que cada clase principal representa en el valor razonable de los activos totales del plan en la fecha sobre la que se informa;

i) Los importes incluidos en el valor razonable de los activos del plan para:

i) cada clase de los instrumentos financieros propio de la entidad;

ii) cualquier inmueble ocupado u otros activos utilizados por la entidad.

j) el rendimiento real de los activos del plan;

k) Los supuestos actuariales principales utilizados, incluyendo, cuando sea aplicable: i) las

tasas de descuento; ii) las tasas de rendimiento esperadas de cualesquiera activos del plan para los periodos presentados en los estados financieros;

Las tasas esperadas de incrementos salariales;

Las tasas de tendencia de los costos de asistencia medica; y

Cualquier otra suposición actuarial significativa utilizada.

Las conciliaciones a que se refieren los apartados e) y f) no deben presentarse para los periodos anteriores. Una subsidiaria que reconozca y mida el gasto de beneficios a los empleados sobre la base de una distribución razonable del gasto reconocido del grupo(ver párrafo 28.38) describirá en sus estados financieros separados su política para realizar la distribución, y revelará la información prevista en a) y k) para el plan conjunto.



**Información a revelar sobre otros beneficios a largo plazo**

28.42 Para cada categoría de estos beneficios a largo plazo que una entidad proporcione a sus empleados, la entidad revelará la naturaleza de los beneficios. El importe de su obligación y el nivel de financiación en la fecha en la que se informa.

**Información a revelar sobre otros beneficios por terminación.**

28.43 Para cada categoría de otros beneficios por terminación que una entidad proporcione a sus empleados, la entidad revelará la naturaleza de los beneficios, el importe de su obligación y el nivel de financiación en la fecha en la que se informa.

28.44 Cuando exista incertidumbre acerca del número de empleados que aceptarán una oferta de beneficios por terminación, existirá un **pasivo contingente**. La Sección 21 Provisiones y Contingencias requieren que la entidad revele información sobre sus pasivos contingentes, a menos que la posibilidad de salida de efectivo en la liquidación sea remota. *Fuente: (NIIF para PYMES, IASB, 2015, págs. 186 – 198).*

Respecto al **cálculo actuarial** que se realiza para las aportaciones y/o beneficios definidos, esto es una modalidad de matemáticas aplicadas que sirve para predecir o simular determinados hechos económicos atendiendo a sus posibles consecuencias y los costes que estas supondrían, de modo que puedan ser calculadas posibles compensaciones. El cálculo actuarial es la base de la ciencia actuarial. La práctica del cálculo actuarial implica el conocimiento y la aplicación de elementos estadísticos, relacionados con la probabilidad y también de matemáticas financieras

Fuente: Javier Sánchez Galán <https://economipedia.com/definiciones/calculo-actuarial.html>



(...) Una valuación actuarial practicada de dichas prestaciones permite medir el comportamiento futuro de la población cubierta así como el valor de las obligaciones asumidas. **Como resultado, se adquiere una perspectiva sobre la situación financiera actual y la viabilidad hacia futuro**, o en su defecto, sobre la orientación que deberán tener las enmiendas y ajustes al esquema de prestaciones.

<http://nathalactuarios.com/valuacion-actuarial-y-la-cuantificacion-de-pasivos-laborales/>

Se exceptúan de esta sección los pagos basados en acciones los cuales también son beneficios, los que se abordan en otra sección, que es la sección 26. De NIIF para PYMES

Como se puede observar la sección 28 “Beneficios a empleados”, está bien definida en todos sus apartados y aborda de manera puntual todo lo referente a la aplicación, la clasificación, reconocimiento y medición de los beneficios a empleados.

La sección determina los parámetros para aplicarse de forma correcta, también establece la relación con otras secciones de NIIF para PYMES como son; el registro en pasivos, como se registra en pasivos contingentes, cuando se deben considerar un gasto y cuando es un activo, entre otros aspectos, así mismo la información a revelar en los informes financieros, etc.

#### **4.4.3 Otras Secciones de las NIIF para PYMES Relacionadas, con la Aplicación de la Sección 28**



**“Beneficios a Empleados”**

En el proceso de aplicación de la sección 28 “Beneficios a empleados”, se puede observar la forma en que se va relacionado con otras Secciones de la NIIF para PYMES, a continuación se plantea este tipo de relación:

**Sección 5, Estado de resultado integral y Estado de Resultado;** los reembolsos (por los gastos de beneficios definidos) se presentan en los estados de resultado integral o en el estado de resultado si se presenta (párrafo 28.28). El costo de un plan de beneficios definidos se registra como un gasto parcial o completo en el estado de resultados y parcialmente como una partida de otro resultado integral( párrafo 28.23) también se aborda esta relación en los párrafos del 28.21 al 28.28, vemos que dependiendo del incremento o disminución en los planes de beneficios ,se afecta los estados de resultados al igual que otros componentes de la información contable, financiera.

**Sección 7, Estado de flujo de efectivo;** Su relación consiste en que la partida de egresos refleja los pagos presentes o proyectados, por conceptos de salarios y beneficios a empleados, por consiguiente un correcto registro de los beneficios a empleados repercute en el estado de flujos de efectivo

**Sección 11, Instrumentos Financieros Básicos;** Se relaciona en cuanto a lo beneficios Post – empleo y la valoración al Valor de Mercado.

**Sección 21 Pasivos y contingencias;** según el párrafo 28. 44, se crea el pasivo contingente cuando hay incertidumbre sobre la cantidad de empleados que acepten un plan de retiro (beneficios por terminación).





**Sección 22, Pasivo y Patrimonio;** es una sección que se relaciona de forma directa ya que son pagos futuros de las obligaciones de la entidad y por lo tanto se registran en la partida de los pasivos, por lo general son pasivos a corto plazo ,aunque vemos que también hay beneficios que son pasivos de largo plazo, los cuales se abordan en otra sección (26) ,la sección también establece cuando crear el pasivo contingente así como, la sección 28 comprende todos los beneficios de corto plazo y detalla su medición ,clasificación y reconocimiento.

**Sección, 26 Pagos basados en acciones;** Esta sección se relaciona estrechamente con la sección 28, ya que ambas abordan” beneficios a empleados” con la salvedad de que la sección 26 es específica `para los pagos basados en acciones.

**Sección 33, Informes a revelar sobre partes relacionadas;** En los párrafos del 28.39 a 28.43 la sección determina los pasos y casos a revelar en la información .Entre los casos a revelar tenemos: Planes de aportaciones definidas, Planes de beneficios definidos (entre ellos, los activos del plan de beneficios), Beneficios a largo plazo y Beneficios por terminación (la rescisión del contrato o relación laboral), etc.

En la Sección 28” Beneficios a Empleados” nos dice que se debe revelar los cambios que surgen en los planes de Beneficios, así como en los casos de las partes relacionadas, los registros información a revelar, entre otros.

#### **4.4.4 Aspectos Legales**

En toda entidad y país se aplican normas establecidas de aspecto legal; esto significa que son de obligatorio cumplimiento en el quehacer económico de las empresas, es por la importancia que representa que se aborda este tema, dentro de la aplicación de la sección 28 “beneficios a empleados”, ya que existen beneficios a empleados de orden legal, los cuales son establecidos por las leyes de



Nicaragua y se deben aplicar en la contabilización de las empresas para el posterior registro y presentación en los informes financieros. Las leyes relacionadas que a continuación se detalla:

4.4.1 Ley No. 185 Código del trabajo (CT); Establece los procedimientos legales en beneficio de los trabajadores, entre estos tenemos; el treceavo mes, salario mínimo, horas extras, obligación de inscribir a los trabajadores en el seguro social, determina las vacaciones, días feriados, etc.

A continuación se presenta los artículos y principios fundamentales de este Código que se relacionan con la sección 28” Beneficios a empleados”, ya que ellos determinan su base jurídica- social y determinan la forma de realizar los cálculos de los Beneficios a empleados que luego son registrados y contabilizados bajo las normas utilizadas por determinada entidad. Para todo contador así como empresario es necesario tener pleno conocimiento de la base legal en el reconocimiento a los beneficios a empleados pues además de ser beneficios de ley, también contemplan la forma de cálculo de los beneficios para luego hacerlos efectivo. A continuación se presentan los artículos y principios relacionados con el aspecto contable, de forma íntegra:

**Los Principios son:**

III Los **beneficios sociales** en favor de los trabajadores contenidos en la legislación laboral constituyen un mínimo de garantías susceptibles de ser mejoradas mediante la relación de trabajo, los contratos de trabajo o los convenios colectivos.

IV Los **derechos** reconocidos en este código son irrenunciables

**4.4.1.1 Artículos del Código laboral relacionados, con la aplicación de la sección 28 “Beneficios a empleados”.**



Para todos es sabido que la aplicación de cualquier norma, en cualquier país que las adopta se respaldan con leyes que les sirven de base legal para su aplicación, en nuestro país las Normas Internacionales de Información Financiera cuentan para su aplicación con leyes laborales y económicas que inciden en su aplicación.

En cuanto a la Sección 28” Beneficios a empleados “hay una relación directa con los siguientes artículos del Código Laboral de Nicaragua, en dichos artículos se encuentran definidos lo concerniente a la relación laboral, contratos, etc. Y establece los beneficios obligatorios que todos los empresarios independientemente de su clasificación como empresa, deben pagar a sus trabajadores. Aquí se transcribe cada artículo que corresponde con beneficios a empleados que además de ser de carácter legal se deben contabilizar pues son egresos de efectivo para las empresas, los cuales son:

### **Relación laboral y Contrato de trabajo**

Para que exista el derecho a los beneficios primero debe existir una relación laboral

En base a la relación laboral y el tipo de contrato pactado se determinan los beneficios a pagar a los empleados. A continuación veamos su definición:

**Artículo 19** Define la relación laboral o de trabajo como” la prestación de trabajo de una persona natural subordinada a un empleador mediante el pago de una remuneración.

Contrato individual de trabajo es el convenio verbal o escrito entre un empleador y un trabajador por el cual se establece entre ellos una relación laboral para ejecutar una obra o prestar personalmente un servicio.

**Arto. 20** El contrato escrito de trabajo debe contener:



- a) El lugar y fecha de su celebración.
- b) La identificación y domicilio de las partes y en su caso, el nombre y apellido del representante legal de la entidad empleadora.
- c) Descripción del trabajo y lugar o lugares donde deba realizarse.
- d) La duración diaria y semanal de la jornada y si esta es diurna, mixta o nocturna.
- e) Indicación si el contrato es por tiempo determinado o de duración indefinida.
- f) La cuantía de la remuneración ,su forma, periodos y lugar de pago,y si se conviene por unidad de tiempo, por unidad de obra, por tarea a destajo, por comisión o por participación en los cobros de ventas o en utilidades y cualquier otro complemento salarial, así como la forma de cálculo en la remuneración.
- g) Las firmas de los otorgantes o su representante legal ,o impresión digital o firma a ruego de los que no sepan o no puedan firmar ,en presencia de dos testigos.

La falta de alguno de los elementos indicados no exime a las partes de cumplir con esta disposición. En todo caso se entenderá completado en lo pertinente por lo dispuesto en la legislación laboral o convección colectiva.

**Arto. 21** Si se incumplieren las condiciones de un contrato de trabajo una vez convenido y antes del inicio de la prestación de los servicios podrá acudir a los tribunales de trabajo, para que éstos determinen la existencia y cuantía de los daños y perjuicios causados.

**Arto. 22** Son capaces para contratar en materia laboral, los mayores de dieciséis años de edad.



**Artos. 23,24, 25, 26, 27, 28** Se establecen: cuando el contrato es por tiempo determinado y cuando no, también sobre el contrato verbal y trabajo en el campo, entre otros aspectos.

Los derechos son irrenunciables y así están contemplados acá:

**Arto. 29.-** Se prohíbe estipular en el contrato que no se pagaran prestaciones sociales. El derecho a las prestaciones sociales es irrenunciable.

### **Terminación de la relación laboral**

Con la terminación o suspensión del contrato no se pierden los beneficios y así lo establecen los siguientes artículos:

**Arto. 35.-**Suspensión (del contrato de trabajo) es la interrupción temporal de la ejecución del contrato de trabajo. La suspensión puede provenir de cualquiera de las partes y no extingue la relación jurídica establecida.

**Arto. 36.-** La suspensión puede ser parcial o total en lo que se refiere a las obligaciones fundamentales del contrato o relación de trabajo, y puede ser individual o colectiva en lo que se refiere a la cantidad de trabajadores involucrados.

**Arto. 40.-** La terminación del contrato individual o relación de trabajo pone fin a la generación de los derechos y obligaciones que emanan de los mismos

**Arto. 42.-** Cualquiera sea la causa de terminación del contrato de trabajo, el empleador está obligado conforme la Ley a pagar al trabajador, o quien corresponda en el caso del literal b), (por muerte o incapacidad permanente de una de las partes) a la parte proporcional de las prestaciones tales como vacaciones y décimo tercer mes.



**Arto. 43.-** La terminación de la relación laboral por mutuo acuerdo o renuncia no afecta el derecho adquirido del trabajador por antigüedad conforme el Artículo 45 de este código.

**Arto. 45.-** (...) Cuando el reintegro del trabajador se declare con lugar y el empleador no cumpla la resolución judicial, este deberá pagarle al trabajador, además de la indemnización por la antigüedad, una suma equivalente al cien por ciento de la misma.

**Arto. 77.-** Cuando se ponga término al contrato de trabajo, o relación laboral, el trabajador tendrá derecho a que se le paguen los salarios y la parte proporcional de sus prestaciones de ley acumuladas durante el tiempo trabajado.

### **Horas Extras**

Para poder contabilizar los beneficios a empleados por **Horas extras** se debe determinar límites en la jornada laboral y en los siguientes artículos están bien definidos:

**Arto. 49.-** Se entiende por jornada de trabajo el tiempo durante el cual el trabajador se encuentra a disposición del empleador, cumpliendo sus obligaciones laborales.

Se considera que el trabajador se encuentra a disposición del empleador desde el momento en que llega al lugar donde debe efectuar su trabajo, o donde recibe órdenes o instrucciones respecto al trabajo que se ha de efectuar en la jornada de cada día, hasta que pueda disponer libremente de su tiempo y de su actividad.

**Arto. 51.-** La jornada ordinaria de trabajo efectivo diurno no debe ser mayor de ocho horas diarias, ni exceder de un total de cuarenta y ocho horas a la semana.



**La jornada ordinaria de trabajo efectivo nocturno** no debe ser mayor de siete horas diarias ni exceder de un total de cuarenta y dos horas a la semana.

**La jornada ordinaria de trabajo ordinario mixto** no podrá ser mayor de siete horas y media diarias ni exceder de un total de cuarenta y cinco horas a la semana.

**Jornada diurna** es la que se ejecuta durante el día natural, o sea, entre las seis de la mañana y las veinte horas de un mismo día.

**Jornada nocturna** es la que se ejecuta entre las ocho de la noche de un día y las seis horas del día siguiente.

**Jornada mixta** es la que se ejecuta durante un tiempo que comprenda parte del periodo diurno y parte del nocturno. No obstante, es jornada nocturna y no mixta, aquella en que se laboran más de tres horas y media en el periodo nocturno.

**Tiempo de trabajo efectivo** es aquel en que el trabajador permanece a las órdenes del empleador.

Este artículo es claro y puntualiza el concepto de horas extras, son horas fuera del horario establecido, en los artículos siguientes se establece la forma de contabilizarlas y reconocerlas:

**Arto. 57.-** El trabajo que se realice fuera de las jornadas ordinarias constituye horas extraordinarias, pero no así aquellos trabajos que se realicen para subsanar errores imputables al trabajador. Es trabajo extraordinario el que se realiza en los séptimos días, feriados nacionales y asuetos decretados. No se pueden compensar las horas extraordinarias laboradas con horas trabajadas en jornadas, cuando estas hayan sido disminuidas por disposición unilateral del empleador.



**Arto. 58.-** El número de horas extraordinarias no podrá ser superior a tres horas diarias ni nueve semanales, a excepción de lo dispuesto en el artículo 59.

**Arto. 62.-** Las **horas extraordinarias** y las que labore trabajador en su día de descanso o compensatorio por cualquier causa, se pagaran un cien por ciento más de lo estipulado para la jornada normal respectiva.

**Los permisos y licencias:**

**Arto. 73.-** Los trabajadores tienen derecho a permisos o licencia con goce de salario en los siguientes casos:

Por fallecimiento del padre, madre, hijos o cónyuge, compañero (a) en unión de hecho estable, según la Ley hasta tres días hábiles consecutivos;

Por matrimonio hasta cinco días hábiles consecutivos.

**Arto. 74.-** El empleador concederá a los trabajadores permiso o licencia en los siguientes casos:

Para acudir a consulta médica personal

Para acudir a consulta médica por enfermedad de los hijos menores o discapacitados de cualquier edad, cuando no sea posible hacerlo en horas no laborables;

Por un periodo no mayor de seis días laborables por enfermedad grave de un miembro del núcleo familiar que viva bajo su mismo techo, si la enfermedad requiere de su indispensable presencia.





En los casos de los literales a) y b) el trabajador gozara del cien por ciento de su salario; en el caso del literal c), lo relativo al salario será acordado entre empleador y trabajador, sin que el goce de su salario sea menor al cincuenta por ciento de su salario ordinario. En todos los casos el trabajador presentara constancia médica.

### **Vacaciones**

Las vacaciones son un beneficio establecido y necesario para los empleados, en los siguientes artículos se establece la forma de reconocerlas y contabilizarlas:

**Arto. 76.-** Todo trabajador tiene derecho a disfrutar de quince días de descanso continuo y remunerado en concepto de vacaciones por cada seis meses de trabajo ininterrumpido al servicio de un mismo empleador.

Los trabajadores al servicio del Estado y sus instituciones disfrutaran de vacaciones con goce de salario desde el Sábado de Ramos al Domingo de Pascuas inclusive; y de dieciséis días más durante el año.

En todos los casos, por interés del empleador o del trabajador o cuando se trate de las labores cíclicas del campo o de servicios que por su naturaleza no deban interrumpirse, la época de disfrute de las vacaciones podrá convenirse en fecha distinta a la que corresponda.

Es obligación de los empleadores elaborar el calendario de vacaciones y darlo a conocer a sus trabajadores.



**Arto. 78.-** Las vacaciones se pagaran calculándolas en base al último salario ordinario devengado por el trabajador.

En caso de salario variable, se calculará en base al salario ordinario promedio de los últimos seis meses.

### **Concepto y tipos de Salarios**

**Arto. 81.-** Se considera salario la retribución que paga el empleador al trabajador en virtud del contrato de trabajo o relación laboral.

**Arto. 83.-** Las formas principales para calcular el salario son:

- a) Por unidad de tiempo, cuando solo se tiene en cuenta el trabajo realizado en determinado número de horas o de días sin la estimación de su resultado;
- b) Por unidad de obra, por pieza o a destajo, cuando se toma en cuenta lo realizado por el trabajador, sin consideración al tiempo que empleó en la ejecución;
- c) Por tarea, cuando el trabajador se obliga a un rendimiento determinado dentro de un tiempo convenido.

**Arto. 84.-** Salario Ordinario es el que se devenga durante la jornada ordinaria, en el que están comprendidos el salario básico, incentivos y comisiones. Salario extraordinario es el que se devenga en las horas extras

### **Reconocimiento del Séptimo día.**



**Arto. 87.-** Los séptimos días serán remunerados; si el salario se paga por periodos quincenales, se entiende que están incluidos en la remuneración.

**Deducciones y privilegios del salario de los empleados**

**Arto. 88.-** Del salario serán hechas las deducciones legales correspondientes.

**Los privilegios de los beneficios son:**

**Arto. 89.-** El salario, el pago de vacaciones no gozadas, el decimotercer mes y las indemnizaciones por riesgo o accidente de trabajo, gozan de los siguientes privilegios:

- a) Son preferentes a cualquier otro crédito, excepto los alimentos de familiares del trabajador declarados judicialmente;
- b) El salario de los trabajadores no será afectado por concurso, quiebra o sucesión y se pagará en forma inmediata.

**Arto. 90.-** Los anticipos que el empleador haga al trabajador a cuenta del salario no devengarán intereses.

**Arto. 91.-** El trabajador tiene derecho a revisar los documentos relacionados con el pago de su salario.

**Arto. 92.-** El salario mínimo es inembargable excepto para la protección de la familia del trabajador.

□ En Nicaragua se existe una Comisión del Salario Mínimo, que mediante acuerdos establece los incrementos del Salario de los trabajadores, por ejemplo, en el año 2018 se determinó un incremento salarial del 10.4%, el cual se aplicó de la siguiente manera; 5.2%, efectivo desde el 1 de marzo al 31 de agosto de 2018 y el otro 5.2% del 1 de septiembre 2018 al 28 de febrero 2019.



**Décimo tercer mes o comúnmente llamado aguinaldo**

□ El Décimo tercer mes es un beneficio de corto plazo que reciben todos los trabajadores nicaragüenses en los primeros diez días del mes de diciembre de cada año, en el caso que el trabajador no tenga el año de trabajo, entonces se le paga de forma proporcional al tiempo de laborar, en los siguientes artículos se establece todo lo concerniente al pago de este beneficio.

**Arto. 94.-** El salario adicional anual o décimo tercer mes se pagará conforme al último mes de salario recibido, salvo cuando se devengare salario por comisiones, obra, al destajo y cualquier otra modalidad compleja; en esos casos se pagará conforme el salario más alto recibido durante los últimos seis meses.

**Arto. 95.-** El décimo tercer mes deberá ser pagado dentro de los primeros diez días del mes de diciembre de cada año, o dentro de los primeros diez días después de terminado el contrato de trabajo. En caso de no hacerlo el empleador pagara al trabajador una indemnización equivalente al valor de un día de trabajo por cada día de retraso.

**Arto. 96.-** Para efectos del pago del décimo tercer mes serán también consideradas como tiempo efectivo de trabajo: las vacaciones disfrutadas, las ausencias justificadas, los permisos con o sin goce de salario, los asuetos, los subsidios por enfermedad y otros que determinare la ley.

**Arto. 97.-** El salario correspondiente al décimo tercer mes es inembargable, salvo para el cumplimiento de las obligaciones de prestar alimentos, tiene la misma protección que el salario mínimo, y estar exento del pago de todo impuesto, descuentos, cotizaciones y deducciones de cualquier especie.



### **Indemnización por riesgos profesionales**

□ En el Código Laboral de Nicaragua está contemplado este beneficio, en los siguientes artículos:

**Arto. 109.-** Se entiende por riesgos profesionales los accidentes y las enfermedades a que están expuestos los trabajadores en ocasión del trabajo.

**Arto. 121.-** Si el trabajador fallece o queda incapacitado total y permanentemente como consecuencia de riesgos profesionales, la empresa pagará una indemnización equivalente a seiscientos veinte días de salario que se contarán según el caso, a partir de la fecha de fallecimiento o desde el día en que se determine la incapacidad.

Esta indemnización se hará efectiva en montos y periodos idénticos a los convenidos para el salario en el contrato de trabajo.

En el caso de incapacidad total permanente, la indemnización se pagará a la persona responsable de la atención y cuidado del mismo o a quien determinen las autoridades competentes.

Fuente: Código del trabajo de la Republica de Nicaragua, (Ed. 2010)

En resumen podemos enumerar los beneficios a empleados contemplados en el Código laboral como lo siguientes:

### **Beneficios de Corto plazo**

Salario – Horas Extras – Décimo tercer mes – Vacaciones – Séptimo día,

### **Beneficios de largo plazo**

Antigüedad - pensiones (jubilación)



\* Como se puede observar en todos los artículos descritos, el Código Laboral determina las causas, montos y excepciones de los pagos a empleados en conceptos de beneficios.

Su relación con la Sección 28 Beneficios a Empleados” consiste en lo siguiente: El Código Laboral en los artículos acá presentados contiene la normativa legal para el pago de Beneficios a Empleados en Nicaragua, siendo esta la base legal para aplicarlos, su relación con la sección consiste en que en la aplicación de la sección 28 ambas normas se complementan; mientras el Código Laboral da los lineamientos a seguir para realizar el pago de los beneficios a empleados(beneficios de Ley) ,la Sección 28, se procede al reconocimiento y medición para su registro contable. Entonces cabe decir que el Código laboral contiene la norma jurídica y la Sección 28” Beneficios a Empleados” es la norma contable a aplicar para el registro contable y la presentación de los Informes Financieros.

#### **4.4.2 Ley No. 645 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MI PYME).**

Esta ley define los parámetros a utilizar por el segmento de las MI PYMES en Nicaragua. Junto con esta ley se creó la comisión para regular y promover al sector de las MI PYMES en nuestro país (CONIPYME), esta ley es la que determina los parámetros para la clasificación de las MIPYMES del país y en base a esta clasificación, las empresas en determinado momento pueden tener mayores o menores egresos, respecto a los gastos por empleados. Su relación con la Sección 28, consiste en que esta sección es parte de la NIIF para PYMES, por consiguiente se relaciona en cuanto a que la norma financiera de la Sección 28 y la Ley MIPYME se aplican al Segmento de las PYMES.



**4.4.3 Ley No. 639 Ley de Seguridad Social (INSS) y sus reformas;** establece los aportes a enterar por los trabajadores y la patronal, para a cambio brindar servicios sociales a los trabajadores como son; atención médica, indemnizaciones por vejez, muerte o discapacidad, entre otros.

Según la última Reforma, de marzo de 2019, se incrementa el aporte de los trabajadores y empleadores de la siguiente forma: 7% aporte del trabajador y 22.5 %, para los empleadores que tengan 50 trabajadores o más y para los que tengan menos de 50 trabajadores es del 21.5 %. También se estableció un nuevo cálculo para las pensiones de los jubilados, entre otras reformas.

Su relación con la Sección 28 consiste en que al INSS se le entregan el aporte de los trabajadores y empleadores de las distintas entidades, dichos aportes corresponde a la clasificación que realiza la sección 28 de los Aportes definidos.

**4.4.4 Ley No. 822 Ley de Concertación Tributaria (LCT) y sus reformas;** Ley No. 897, Ley de Reformas y adiciones a la Ley 822 y la última Reforma a la Ley de Concertación Tributaria que entró en vigencia a partir del 28 de febrero 2019 , que contienen los lineamientos tributarios a aplicarse en nuestro país.

□ Por ejemplo; en la reciente reforma a la Ley (LCT) se establece el Pago Mínimo Definitivo del Impuesto Sobre la Renta de 1% a 3% para grandes contribuyentes (alrededor de 450) y de 1% a 2% para los principales contribuyentes, en base a sus ingresos brutos, entre otras medidas que inciden en la actividad económica, Social y Fiscal del país.

Esta Ley en su **Arto. 23** Retenciones sobre la Renta del trabajo; determina la tabla progresiva que sirve de base para el cálculo de las retenciones a efectuar a los trabajadores respecto a este concepto.



Establece

**Art. 19 Exenciones objetivas.** Se encuentran exentas del IR de rentas del trabajo, las siguientes:

1. Hasta los primeros cien mil córdobas (C\$100,000.00) de renta neta devengada o percibida por el contribuyente, la cual estará incorporada en la tarifa establecida en el artículo 23; 2.
2. El décimo tercer mes, o aguinaldo, hasta por la suma que no exceda lo dispuesto por el Código del Trabajo;
3. Las indemnizaciones de hasta cinco meses de sueldos y salarios que reciban los trabajadores o sus beneficiarios contempladas en el Código del Trabajo, otras leyes laborales o de la convención colectiva.

Las indemnizaciones adicionales a estos cinco meses también quedarán exentas hasta un monto de quinientos mil córdobas (C\$ 500,000.00), cualquier excedente de este monto quedará gravado con la alícuota de retención definitiva establecida en el numeral 1 del artículo 24 de esta Ley;

4. Los demás beneficios en especie derivados de la convención colectiva, siempre que se otorguen en forma general a los trabajadores;
5. Las prestaciones pagadas por los distintos regímenes de la seguridad social, tales como pensiones y jubilaciones;
6. Las prestaciones pagadas por fondos de ahorro y/o pensiones distintos a los de la seguridad social, que cuenten con el aval de la autoridad competente, o bien se encuentren regulados por leyes especiales;





7. Las indemnizaciones pagadas como consecuencia de responsabilidad civil por daños materiales a las cosas, o por daños físicos o psicológicos a las personas naturales; así como las indemnizaciones provenientes de contratos de seguros por idéntico tipo de daños, excepto que constituyan rentas o ingresos;
8. Lo percibido, uso o asignación de medios y servicios necesarios para ejercer las funciones propias del cargo, tales como: viáticos, telefonía, Ley No. 822 15/156 vehículos, combustible, gastos de depreciación y mantenimiento de vehículo, gastos de representación y reembolsos de gastos, siempre que no constituyan renta o una simulación u ocultamiento de la misma;
9. Las remuneraciones y toda contraprestación o ingresos que los gobiernos extranjeros paguen a sus funcionarios y trabajadores de nacionalidad extranjera y que desempeñen su trabajo en relación de dependencia en representaciones diplomáticas y consulares en territorio nicaragüense, o bien se trate de cargos oficiales y, en general, todas las contraprestaciones o ingresos que estos funcionarios y trabajadores perciban de sus respectivos gobiernos, siempre que exista reciprocidad; excepto los nacionales que presten servicio en dichas representaciones y cuando su remuneración no esté sujeta a un tributo análogo en el país de procedencia de la remuneración;
10. Las remuneraciones y toda contraprestación o ingreso que las misiones y los organismos internacionales paguen a sus funcionarios y trabajadores de nacionalidad extranjera, y que desempeñen su trabajo en relación de dependencia en la representación oficial en territorio nicaragüense, excepto los nacionales que presten servicio en dichas representaciones.

**Base imponible.**



**Arto. 20** Base imponible. La base imponible del IR de las rentas del trabajo es la renta neta. La renta neta será el resultado de deducir de la renta bruta no exenta, o renta gravable, el monto de las deducciones autorizadas en el artículo siguiente. La base imponible para las dietas es su monto bruto percibido. La base imponible del IR para las rentas del trabajo de no residentes es la renta bruta. Las rentas en especie se valorarán conforme al precio normal de mercado del bien o servicio otorgado en especie.

### **Deducciones**

**Art. 21** Deducciones autorizadas. Del total de rentas del trabajo no exentas, se autoriza realizar las siguientes deducciones

1. A partir del año 2014 inclusive, se permitirá una deducción soportada con facturas o recibos, equivalente al 25% de gastos en educación, salud y contratación de servicios profesionales, hasta por un monto máximo incremental de cinco mil córdobas por año (C\$5,000.00) por los siguientes cuatro años, hasta alcanzar un monto de veinte mil córdobas (C\$20,000.00) en el año 2017;
2. Las cotizaciones o aportes de las personas naturales asalariadas en cualquiera de los regímenes de la Seguridad Social; y
3. Los aportes o contribuciones de las personas naturales asalariadas a fondos de ahorro y/o pensiones distintos de la seguridad social, siempre que dichos fondos cuenten con el aval de la autoridad competente.

### **Retenciones Definitivas**

**Art. 24** Retenciones definitivas sobre dietas y a contribuyentes no residentes. Se establecen las siguientes alícuotas de retención definitiva de rentas del trabajo:



1. Del diez por ciento (10%) a las indemnizaciones estipuladas en el numeral 3 del artículo 19 de esta Ley.
2. Del doce punto cinco por ciento (12.5%) a las dietas percibidas en reuniones o sesiones de miembros de directorios, consejos de administración, consejos u organismos directivos o consultivos y otros consejos u organismos similares;
3. Del veinte por ciento (20%) a los contribuyentes no residentes.

### **Gestión del Impuesto**

**Art. 25** Obligación de retener, liquidar, declarar y enterar el impuesto. Los empleadores personas naturales o jurídicas y agentes retenedores, incluyendo a las representaciones diplomáticas y consulares, siempre que no exista reciprocidad de no retener, organismos y misiones internacionales, están obligados a retener mensualmente a cuenta del IR anual de rentas del trabajo que corresponda pagar al trabajador, de conformidad con las disposiciones siguientes:

1. Cuando la renta del trabajador del período fiscal completo exceda el monto máximo permitido para las deducciones establecidas en los numerales 2 y 3 del artículo 21 de la presente ley, o su equivalente mensual;
2. Cuando la renta del trabajador del período fiscal incompleto exceda del equivalente mensual al monto máximo permitido para las deducciones establecidas en los numerales 2 y 3 del artículo 21 de la presente Ley;
3. Cuando la renta del trabajador incluya rentas variables, deberán hacerse los ajustes a las retenciones mensuales correspondientes para garantizar la deuda tributaria anual;



4. Liquidar y declarar el IR anual de las rentas del trabajo, a más tardar cuarenta y cinco (45) días después de haber finalizado el período fiscal. En el Reglamento de la presente Ley se determinará la metodología de cálculo, así como el lugar, forma, plazos, documentación y requisitos para presentar la declaración por retenciones y enterarlas a la Administración Tributaria. Las retenciones aplicadas a rentas del trabajo percibidas por no residentes, tendrán carácter de retenciones definitivas

. **Art. 26** Responsabilidad solidaria. Los empleadores o agentes retenedores que no retengan el IR de rentas del trabajo, serán responsables solidarios de su pago, sin perjuicio de las sanciones establecidas en el artículo 137 de la Ley No. 562, “Código Tributario de la República de Nicaragua”, publicado en La Gaceta, Diario Oficial No. 227 del 23 de noviembre de 2005, que en el resto de la ley, se mencionará como Código Tributario.

**Art. 27** Constancia de retenciones. El empleador o agente retenedor le entregará al retenido una constancia, dentro de los cuarenta y cinco (45) días después de finalizado el período fiscal, en la que detalle el total de las rentas del trabajo pagadas, menos las deducciones de ley autorizadas por la Administración Tributaria y el IR retenido.

**Art. 28** Excepción de la obligación de declarar de los trabajadores. Los contribuyentes que obtengan rentas del trabajo de un solo empleador, no deberán presentar declaración personal alguna, salvo que hagan uso de su derecho a las deducciones establecidos en el numeral 1 del artículo 21 de la presente Ley, o cuando devenguen o perciban rentas gravadas de otras fuentes.



**Art. 29** Obligación de liquidar, declarar y pagar. Los contribuyentes que perciban rentas del trabajo de dos o más empleadores, y que en conjunto exceda el monto exento establecido en el numeral 1 del artículo 19 de la presente Ley, deberán presentar declaración anual del IR de rentas del trabajo, y liquidar y pagar el IR que corresponda. La liquidación, declaración y pago se realizará ante la Administración Tributaria después de noventa (90) días de haber finalizado el período fiscal. Los contribuyentes que hagan uso de su derecho a las deducciones contempladas en el artículo 21 de la presente Ley, o a reclamar saldo a favor para devolución, acreditación o compensación, que provengan de deducciones, exceso de retenciones, rentas variables o periodos fiscales incompletos, deberán presentar declaración anual en el plazo establecido en el párrafo anterior

#### **4.4.4 Constitución Política de Nicaragua**

En sus Artículos del 80 al 88 contempla el derecho al trabajo y condiciones dignas.

El trabajo es un derecho de todos y todas las nicaragüenses.

#### **4.4.5 Análisis de la sección 28 “Beneficios a empleados”**

La importancia de la Sección 28 “Beneficios a empleados” consiste en que los beneficios a empleados están contemplado en las leyes laborales de nuestro país y significan una parte significativa de los egresos de las empresas ,así mismo está relacionada con otras secciones de NIIF para PYMES y directamente con los flujos de efectivo de la entidad, así como con los estados financieros ; que presentan los beneficios a empleados como parte del pasivo de la entidad( las obligaciones o deudas ) por lo cual es necesario realizar un registro correcto de los beneficios a empleados para determinar los gasto y costos que representan en la actividad económica de las entidades sean estas públicas o privadas. Cabe señalar



que todo pasivo significa una disminución del Activo Corriente de las empresas y que todo lo que se refleje como Gasto implica un costo en las operaciones de dicha entidad. También hay que señalar que la misma sección 28 orienta y determina en que momento el pago de los beneficios a empleados se debe considerar y registrar como un gasto y así mismo quedara reflejado en los estados financieros.

La sección 28 determina cuando se debe realizar una Valoración Actuarial, la cual se basa en supuestos y probabilidades para tener indicios de proyecciones a futuro y se utiliza este método en los beneficios post-empleo, especialmente para el cálculo de pensiones en lo que a beneficios y aportaciones definidos se refiere.

Como se puede ver existen varias secciones de las NIIF para PYMES relacionadas con la aplicación de la sección 28, de igual forma se presenta que en el aspecto legal existen varias leyes que sirven de instrumentos legales para la aplicación de la NIIF para PYMES y sus correspondientes secciones. Entre estos tenemos: la Norma en si (NIIF para PYMES), la ley No. 645 Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MI PYME), el Código laboral de Nicaragua (ley 185 y sus Reformas) que establecen los beneficios de ley para los trabajadores.

El Código mercantil de Nicaragua (Reformado en 2017) que regula la actividad comercial de nuestro país ,puesto que en los libros que exigen llevar a los propietario de negocios deben estar reflejados todos los ingresos así como los egresos de la entidad ,entre estos egresos se reflejan los beneficios a empleados, así como otras instituciones relacionadas con el registro y declaración en los informes de los correspondientes beneficios a empleados(ejemplo el INSS).



La sección 28 “Beneficios a empleados” es un tema que conlleva varios factores que inciden en su aplicación como son la política fiscal, que a través de la Ley tributaria determina las deducciones y montos a retener y aportar por los trabajadores y empleadores. Así como sus exenciones El tema de la tributación es un factor de importancia en cuanto al impacto económico social, de su implementación en las empresas, para quienes implica egresos de efectivo y el incremento de sus costos, en cuanto a los empleados les significa disminución de sus ingresos, por lo tanto la ley No. 822, es una ley relacionada con la aplicación de la sección 28.

Así mismo existen otros factores que inciden en la aplicación de los Beneficios a empleados. Para concluir se puede determinar que los Beneficios a empleados tienen impacto social en los trabajadores y la sociedad en su conjunto.

También podemos afirmar que la correcta aplicación y registro de la sección 28 “Beneficios a empleados” es fundamental en la información financiera de una entidad.

#### **4.4.6 Antecedentes de la Sección 28” Beneficios a empleados”**

En la recolección de información sobre la sección 28 “Beneficios a empleados”, se encontró diversos trabajos de carácter informativo así como seminario de graduación sobre el tema. No obstante ser el mismo tema que nos ocupa cabe señalar que todos lo abordan de forma muy particular y aun cuando existe similitud en los aspectos abordados, también existen significativas diferencias en el abordaje del tema, basta con ver los objetivos individuales propuestos. Entre estos tenemos el siguiente:

El trabajo de: Br. Jasare Picado Sánchez & Br. Vesna Tamara Robleto Meneses, con su trabajo” Aplicación de la sección 28” Beneficios a los empleados en la empresa FRESCO POLLO del



departamento de Matagalpa en el primer semestre del año 2016”, (presentada en febrero 2017).en este trabajo se determina si la empresa aplica la sección 28 “Beneficios a empleados”, lo cual fue negativo

Asimismo existen otros trabajos de Seminario de grado, enfocados en la aplicación de la sección 28, en determinadas empresas; y todos difieren en algunos objetivos, pero la mayoría de los trabajos coinciden en evaluar “si se pone en práctica, o no” las NIIF para PYMES y la sección 28 en particular.

## **V. CASO PRÁCTICO**

**Aplicar la Sección 28 “Beneficios a Empleados” en la empresa distribuidora de materiales eléctricos, DIMELECT, S.A., en el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.**

### **5.1 Perfil de la empresa**

#### **5.1.1 Historia de DIMELECT, S. A**

DIMELECT, S. A nació hace 30 años aproximadamente, como iniciativa comercial del Sr. Antonio Ramos que posteriormente; decidió formar una sociedad anónima con otras personas, para su actividad comercial. Con un capital inicial propio de C\$ 50, 000,00 (Cincuenta mil córdobas).Actualmente está calificada como una mediana empresa que está ubicada en la ciudad de Managua y tiene a su cargo 18 empleados por lo cual se podría clasificar como una pequeña empresa, no obstante por sus montos de ventas está clasificada como una Mediana empresa. Según los parámetros usados en la Ley MI PYME de Nicaragua. (Ley No. 645).





**5.1.2 Giro del Negocio.**

DIMELECT, S. A, **Se** dedica a la comercialización de materiales eléctricos, generadores eléctricos, compresores de aire, equipos de materiales Eléctricos. Y realiza planes de mantenimientos preventivos y correctivos en los equipos, para aumentar el rendimiento y su vida útil.

**5.1.3 Visión:** La visión de DIMELECT, S. A es; Ser una empresa de referencia en el segmento de la distribución de materiales eléctricos de calidad en el mercado nicaragüense.



## **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades**

### **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

**5.1. 4 Misión:** Para la empresa DIMELECT, S. A su misión principal es; Ser una empresa líder que brinde servicios de distribución de materiales eléctricos y equipos de calidad, con énfasis en atención eficiente y una eficaz cobertura a todas las ramas del sector industrial, con los estándares de calidad un eficiente servicio al cliente.

#### **5.1.5 Objetivos estratégicos.**

- Ser eficientes y eficaces
- Proveer equipos y materiales eléctricos de calidad.
- Incidir en el desarrollo económico de la empresa.
- Promover el desarrollo del capital humano de la empresa.

#### **5.1.6 Valores**

- Honestidad: con todas las personas involucradas en nuestras relaciones comerciales
- Transparencia: en todas las operaciones comerciales
- Calidad: en nuestros productos y servicios.
- Respeto:

#### **5.1.7 Organización:**

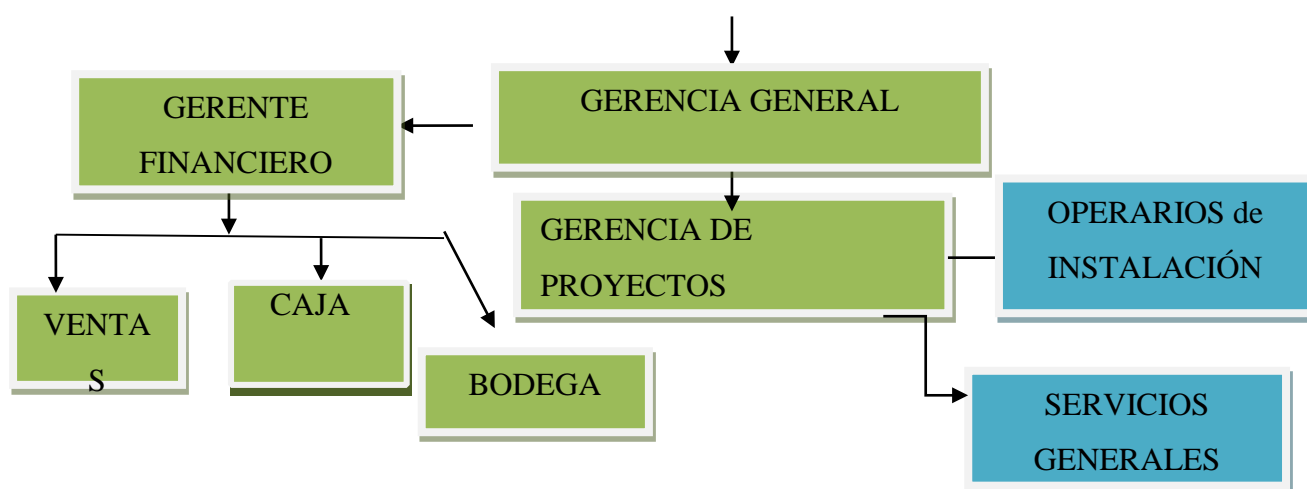
**La empresa está estructurada por áreas; de Ventas, bodega, técnicos y otros que se aprecian en su organigrama.**

#### **5.1.8 Organigrama de DIMELECT, S. A**

---

<b>SOCIOS/PROPIETARIOS</b>
----------------------------

---



## 5.2 CASO PRÁCTICO.

Aplicación de la Sección 28 “Beneficios a Empleados”, En la empresa distribuidora de materiales eléctricos, DIMELECT, S. A, en base a la información brindada por la empresa y la aplicación del contenido de la sección 28, en DIMELECT, S. A

En la empresa DIMELECT, S. A, los beneficios a empleados son los siguientes:

**Los beneficios de ley;** que son los que contempla el código laboral como son: Salario, vacaciones, días de asueto (con goce de salario), horas extras para los técnicos y personal de proyectos, viáticos de alimentación y transporte para los que viajan a trabajar fuera de la zona (Managua), Décimo tercer mes (aguinaldo), días feriado nacional, antigüedad.

**Los beneficios Sociales;** que además de estar contemplados en el código laboral también están establecidos por el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS),que son:



**Subsidios por enfermedad**, subsidios por accidentes laborales, pensión por vejez, invalidez y/o muerte, subsidio por maternidad, estos son brindados a través del Seguro Social Nicaragüense.

**En otros beneficios** están: uniformes, equipo de protección para los técnicos,

Estos beneficios mencionados son registrados en DIMELECT, S. A, como gastos.

**Medición;** La sección 28” Beneficios a empleados” determina en el párrafo **28.3** que la entidad debe reconocer el costo de todos los beneficios a empleados que tengan derecho por los servicios prestados a la entidad, a la fecha en que se informa y los pasos para el reconocimiento, en el inciso a) establece que se debe registrar como un **pasivo** ,después de deducir los importes que hayan sido directamente pagados a los empleados o como un fondo de contribución a un fondo de beneficios, si el importe pagado ,excede las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, una entidad reconocerá ese exceso como un **activo**, en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción de los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Como un **gasto**, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tales como inventarios o propiedades, planta y equipo.

En base a lo establecido en la sección 28, párrafo 3 sobre la medición y reconocimiento; en la empresa DIMELECT, S. A el registro de los beneficios a empleados, se refleja como un pasivo acorto plazo, por la obligación de pagar a los empleados en un corto periodo de tiempo y como un gasto porque para la empresa eso significa el pago por beneficios a empleados.

**5.2.1 Beneficios a corto plazo:** en la empresa DIMELECT, S. A estos beneficios de corto plazo comprenden las partidas de sueldos y salarios y aportaciones a la seguridad social, ausencias remuneradas a corto plazo (por ausencias (vacaciones) anuales o por enfermedad), tal como lo establece la sección 28 en su párrafo 4. En cuanto a la medición y reconocimiento tenemos lo siguiente: Para la Medición la empresa lo realiza conforme el párrafo 3, o sea como un pasivo y como un gasto

**5.2.1.1 Reconocimiento y medición de las ausencias remuneradas a corto plazo (28:.6);** DIMELECT, S. A reconoce las ausencias por vacaciones anuales y por vacaciones remuneradas por

---



enfermedad, ya que este importe lo registra en el **pasivo de corto plazo**; en pagos a empleados. En Nicaragua EL Código del Trabajo establece que los trabajadores tienen derecho a 15 días de vacaciones por cada 6 meses de trabajo continuo

En DIMELECT, S. A no tienen beneficios post – empleos (28:9 -28:10), tales como seguros brindados por la empresa excepto los contemplados en el Seguro Social y el Código laboral de Nicaragua.

### **Reconocimiento**

En cuanto al Reconocimiento de los beneficios a empleados (inciso a), Como un **Pasivo:** Sección 28;3

La empresa DIMELECT, S. A tiene registrado dentro de la partida de los **pasivos** ,el pago a empleados; monto reflejado conforme el desglose previo realizado en planilla de pago a empleados, en cuanto al pago de salarios, menos los descuentos por seguridad social , el IR y otros, tanto los aportes patronales como los de los empleados

### **Beneficios a Corto Plazo. Sección 28; 4 – 28; 7:**

El proceso de registro de beneficios a empleados inicia con realizar los cálculos correspondientes al pago a realizar, registrarlo después en el pasivo y como gastos luego de realizar la planilla, con el registro detallado de los beneficio y retenciones de ley para después proceder al pago a empleados, lo cual afectará el activo (efectivo) y todas las afectaciones serán parte del informe en los estados financieros de la entidad. En el ejemplo que se utiliza a continuación, se tomó como muestra a 4 empleados de DIMELECT, S.A; a los cuales se les realiza el cálculo de sus prestaciones mensuales y las deducciones correspondientes que establecen las leyes del país como son las aportaciones al Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS) y el IR (Impuesto sobre la Renta) que se entrega a la DGI (Dirección General de Ingresos), mediante el proceso siguiente:

#### **5.2.1.2 Cálculos de Beneficios de Corto plazo y su Registro en Nómina:**



## 1. Cálculo de INSS Laboral Y patronal

Las retenciones del INSS, son Aportes al Seguro Social para que los empleados puedan recibir Beneficios a Corto plazo como: enfermedad, maternidad, accidentes laborales y a largo plazo (Post – Empleo), como pensiones por jubilación, indemnizaciones por accidentes laborales.

Según las últimas reformas a la Seguridad Social en marzo 2019 El porcentaje a retener a empleados es del **7%** y a los empleadores es del **22.5 %**, para los empleadores que tengan 50 trabajadores o más y para los que tengan menos de 50 trabajadores es del **21.5 %**. En el caso de DIMELECT, S. A por la cantidad de empleados (18), el porcentaje a pagar es del 21.5 % por cada empleado, sobre el monto del Salario Bruto, según la Ley.

**Tabla 7. Cálculos de INSS Laboral y Patronal**

No de INSS	NOMBRE	CARGO	SALARIO C\$	INSS Laboral 7 %	INSS Patronal 21.5 %
30290	Rafael Rojas	Servicios Generales	10.000.00	700.00	2.150.00
45310	Nidia Torres	Cajera	6.750.00	472.5	1.451.25
25861	Carlos Romero	Técnico	8.000.00	560.00	1.720.00
13825	Ana Rodríguez	Agente de Ventas	6.500.00	455.00	1.397.50

Fuente: Diseño propio

## Cálculo del Impuesto sobre la Renta (IR)

El Impuesto sobre la Renta (IR), es una retención (Deducción) que realiza el empleador (Retenedor) a los trabajadores, por mandato de Ley, para lo cual crea un pasivo y posteriormente lo entrega a la institución recaudadora (acreedora), que en este caso es la Dirección General de Ingresos (DGI). La base legal son los artículos 23 y 25 de la Ley No. 822 Ley de Concertación Tributaria (LCT) y 19.1 del Reglamento de la Ley No. 822

De acuerdo a lo establecido en la Ley el cálculo del IR, se realiza utilizando la siguiente tabla progresiva:



**Tabla 8. Tabla Progresiva del IR, para personas naturales.**

Renta Imponible (Expectativa Anual)		Impuesto Base	Monto del impuesto	
			Porcentaje Aplicable	Sobre exceso de
1.00	100.000.00	-	0.00 %	-
100,001.00	200.000.00	-	15 %	100.000.00
200,001.00	350.000.00	15.000	20 %	200.000.00
350,001.00	500.000.00	45.000	25 %	350.000.00
500,001.00	A más	82.500	30 %	500.000.00

Arto. 23 de la Ley de Concertación Tributaria (LCT) ,2013

## IR Laboral

**Tabla 9. Cálculo de IR, Salario Fijo (Período Completo)**

Metodología	Ejemplo Práctico
(+) Renta Mensual en C\$	<b>10.000.00</b>
( - ) INSS Laboral (7%)	700.00
<b>= Base Imponible</b>	<b>9.300.00</b>
( X 12)Salario Anual(Expectativa Anual)	111.600.00
( - ) Deducible	100.000.00
<b>( =) Salario menos el Deducible</b>	<b>11.600.00</b>
( <b>X 15</b> %)Porcentaje Aplicable S / Ley	1.740.00
( + ) <b>Impuesto Base S/ Ley</b>	0.00
<b>(= )IR Anual</b>	<b>1.740.00</b>
(Entre 12) <b>IR Mensual</b>	<b>145.00</b>
(Entre 30) IR Diario	4.83
( X )No. De Días Trabajados = <b>IR Requerido</b>	

Fuente: Parcial Lazo George Consultas de interés Fuente: Datos propios



En el caso del Sr. Rosales de DIMELECT, S. A, en el ejemplo práctico, se realizó el cálculo de su retención de IR. , de igual forma se procede para el cálculo del IR, del resto de empleados

### Cálculo de Vacaciones

Las Vacaciones son establecidas en el Código del Trabajo de Nicaragua en sus Artos.

76 y 77,78,79 y 80 ,en los cuales se respaldan las empresas para la contabilización de las vacaciones

La ley establece que las mismas, deben ser descansadas, pero en el caso de terminación de contrato

se le deben pagar al deben pagar al empleado las que tengan pendientes y no hayan sido descansada

**Ejemplo:** -Usando como ejemplo las vacaciones al Sr. Rojas empleado de DIMELECT, S. A y con el supuesto que renuncia con sus 15 días de anticipación y tiene acumulados 5 días de vacaciones, el cálculo sería el siguiente

**Tabla 10. Cálculo de Vacaciones**

Vacaciones
Se calcula el factor diario ↓ $1/12=0.0833333 \rightarrow$ Factor encontrado Se multiplica el factor encontrado por el salario $.083333*10,000.00=\text{C\$ } 8333.33 =\text{C\$ } 10,000.00 - 8333.33 = \text{C\$ } 1. 666.67$ En un supuesto de deber 5 días de vacaciones.

Fuente: Modelo de cálculos de Lic. Andrés Narváez Sánchez ”Contabilidad II(1999)





Fuente: información y cálculos propios

### Horas Extras

Las horas extras son todas aquellas horas extraordinarias en que el empleado labora después de su jornada ordinaria Arto. 57. Siguiendo con el ejemplo anterior del Sr. Rojas, sup 15 Horas Extras, realiza el siguiente cálculo:

#### Tabla 11. Horas Extras.

SE DIVIDE 360 DÍAS / 2 = 30 \* 8 = 240

⇒ 240 es el factor

$C\$10.000,00 / 240 = 41.666,67 * 2$
--------------------------------------

$= 83.333,33 * 15 \text{ Horas Extras} = \text{C\$ } 1.250,00$
--

Fuente: Modelo de cálculos de Lic. Andrés Narváez Sánchez ”Contabilidad II(1999)

Fuente: información y cálculos propios

#### 5.2.1.3 Contabilización

La contabilización de los beneficios de corto plazo se realiza ,creando un **pasivo** ,al registrar los beneficios en la cuenta de Gastos Acumulados por pagar, lo cual está determinado en la sección 28;3 de los Principios de reconocimiento de la sección 28 “Beneficios a empleados”.

A continuación se presenta el registro en gastos:



**Tabla 12. Gastos acumulados por pagar**

<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
SALARIO	C\$ 10, 000.00	C\$
Horas Extras	1,250.00	
VACACIONES	833.33	
Décimo tercer mes	10,000.00	
Antigüedad	34,400.00	
Subtotal	C\$ 56,483.33	C\$ 56, 483.33
Impuesto sobre la Renta /IR del mes.	(145.00)	(145.00)
INSS LABORAL 7%	(700.00)	(700.00)
<b>Total a pagar</b>	<b>C\$ 55.638.33</b>	<b>C\$ 55.638.33</b>

Fuente: Diseño propio

Como se puede observar los montos a pagar quedan registrados en Gastos acumulados por pagar o sea un pasivo como lo establece la Sección 28;3-28; 4, al 28; 7 y también corresponden a las prestaciones establecidas en la norma laboral del país, conforme los artículos ya descritos anteriormente. Se procede a elaborar la Nómina para el posterior desembolso de los pagos a realizar:

## **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

#### 5.2.1.4 Registro en Nómina

DISTRIBUIDORA DE MATERIALES ELECTRICO DIMELECT,S.A															
PLANILLA MENSUAL DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE 2017															
(Expresado en cordobas)															
No. o.	INS S	NO MBRE	CARG O	Remuneración Bruta					DEDUCCIONES			APORTES DE PATRONAL			
				SALARI O	Hora s	INGRE SOS		TOTA L	INSS		TOTAL	NETO A			INSS
				MENS UAL	EXTR AS	Horas Extras	Viatic os	INGRE SOS	LABO RAL	I/ R	DEDUCCI ONES	RECIBI R	FIR MA	INAT EC 2%	PATRO NAL 21.5%
1	30290	Rafaoja el Rs	Servici os Gener ales	C\$ 10,000. 00	15	C\$ 1,250. 00	C\$ 0.00	C\$ 11,250. 00	C\$ 700.0 0	C\$ 145. 00	C\$ 845.00	C\$ 10,405 .00		200.0 0	C\$ 2,150.0 0
2	45310	Nidirre a Tos	Cajera	6,850.0 0	0	0	0	6,850.0 0	479.50	0	479.50	6,370. 00		137.0 0	1,472.7 5
3	25861	Carluid os Go	Tecnic o	7,850.0 0	12	785	600.0 0	9,235.0 0	549.50	0	549.50	8 ,685.5		157.0 0	1,687.7 5
4	13825	Anagu Rodrez i	Agent e de Venta s	6,600.0 0	0	0	450.0 0	7,050.0 0	462.00	0	462.00	6,588. 00		132.0 0	1,419.0 0
		TOTC\$ AL		31,300. 00	27	2,035.0 0	1,050 .00	28,385. 00	2,191. 00	145		32,048 .50		626.0 0	6,729.5 0
Elaborado por				Revisado por				Autorizado por							



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Registro en planilla (mes de noviembre) 2017.

Fuente: Diseño propio

#### 5.2.1.5 Reconocimiento – participación en ganancias y planes de incentivos

**(beneficio de corto plazo)** Sección 28;8 este beneficio está condicionado a lo siguiente:

- la entidad tenga una obligación implícita o actual legal de realizar estos pagos como resultado de un suceso pasado (esto significa que la entidad no tiene una alternativa más realista que la de efectuar los pagos);
- que pueda realizarse una estimación fiable de la obligación.

Este tipo de beneficios por lo general son los establecidos mediante acuerdos con los trabajadores a través de sus representantes en los Sindicatos laborales y los empresarios, por consiguiente estos acuerdos tienen carácter legal.

En DIMELECT, S. A, no existe una política de incentivos excepto la participación en ganancias de los socios administradores (que trabajan en la empresa), esto ya correspondería a otra sección de las NIIF para PYMES.

#### 5.2.2 Beneficios Post – empleo, sección 28; 9 – 28; 28

\* Estos beneficios son producto de acuerdos; que pueden ser por iniciativa de la entidad o porque son impuestos por la ley.

Ejemplo de estos son:

Beneficios por retiro, tales como las pensiones

Otros beneficios posteriores al empleo, tales como los seguros de vida o los beneficios de asistencia médica.

En DIMELECT, S. A , los trabajadores están afiliados al Seguro Social ,lo cual es una condición legal establecida por el código laboral y por la Ley del Seguro Social, quien determina y percibe las



aportaciones realizadas por trabajadores y empleadores, en el ejemplo anterior se describe el cálculo correspondiente al INSS.

En nuestro país los trabajadores tienen derecho a una pensión por jubilación, además de otros beneficios de ley, a través del Seguro Social los jubilados (retirados) reciben ese beneficio, al igual que asistencia médica que es otro beneficio contemplado en la sección 28;9 respecto a beneficios post – empleo.

### **Clasificación de los beneficios post empleo.**

Según sus principales términos y condiciones:

**5.2.2.1 Planes de aportaciones definidas:** según la sección 28; 10 (a), estos planes son aportaciones fijas que paga una entidad a una entidad separada (un fondo) y no tiene ninguna obligación legal de ni implícita de pagar aportaciones adicionales o de hacer pagos de beneficios directos a los empleados, en el caso de que el fondo no disponga de suficientes activos para pagar todos los beneficios de los empleados por los servicios que estos han prestado en el periodo corriente y en los anteriores. Por tanto, el importe de los beneficios post – empleo recibidos por un empleado se determina en función del importe de las aportaciones que haya realizado la entidad (y eventualmente también el empleado) a un plan de beneficios post – empleo o una aseguradora, junto con el rendimiento obtenido por estas aportaciones.

En DIMELECT, S. A, las **aportaciones definidas** son las aportaciones al Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS). Dichas aportaciones son cuotas (D 21.5 % patronal , sobre salario del empleado) que paga el empleador, por beneficios a empleados; que estos reciben durante sus servicios en la empresa así como posterior a su empleo, también , al empleado se le retiene un porcentaje de su salario sobre este concepto (7% actualmente ,según última reforma a la Ley del INSS de enero 2019), los beneficios que reciben son atención médica, pensión e indemnizaciones por accidentes, vejez o invalidez, en caso de muerte del empleado los beneficios lo reciben sus sucesores directos contemplado todo esto en La LEY del INSS, Código laboral (cuando son muerte o accidentes laborales). Las retenciones (deducciones) se registran en el **pasivo de corto plazo** ya que la entidad tiene la obligación



de enterar los montos retenidos más su aportación como empleador a la entidad (fondo) en este caso al INSS.

En un supuesto de que la empresa contrate un seguro por ejemplo por accidente laboral; entonces la aportación sería una prima inicial y aportaciones mensuales fijas, en este caso el empleado recibiría el beneficio por un suceso futuro, si fuese seguro por accidente o si fuese por muerte lo reciben los beneficiarios directos del empleado, y si fuese por retiro, entonces este plan de beneficio lo recibe el empleado siempre en todos los casos planteados con el rendimiento(interés) pactado en el seguro contratado.

#### 5.2.2.2 Planes de Beneficios definidos:

En cuanto a beneficios definidos tenemos que en la sección 28; 10(b), establece que los beneficios definidos son todos los planes de beneficio post – empleo distintos de los planes de aportaciones definidas, que la entidad está obligada a suministrar los beneficios acordados a los empleados actuales y anteriores, y el **riesgo actuarial**(de que los beneficios tengan un costo mayor del esperado) y el **riesgo de inversión** (de que el rendimiento de los activos para financiar los beneficios sea diferente del esperado) recaen, esencialmente en la entidad. Si las diferencias actuariales o el **rendimiento de la inversión** son menores de lo esperado, las obligaciones de la entidad pueden verse aumentadas, y viceversa, si dichas diferencias o rendimiento son mejores de lo esperado.

Esto significa que la empresa asume con el pago de los beneficios acordados independientemente de que las obligaciones representen mayor o menor gasto para la entidad. Respecto al cálculo actuarial se tiene la siguiente definición:

El **cálculo actuarial** es una modalidad de matemáticas aplicadas que sirve para predecir o simular determinados hechos económicos atendiendo a sus posibles consecuencias y los costes que estas supondrían, de modo que puedan ser calculadas posibles compensaciones. Fuente: Javier Sánchez Galán <https://economipedia.com/definiciones/calculo-actuarial.html>

En DIMELECT, S. A no hacen uso del cálculo actuarial pero la sección 28;19 y 28;20 les permite hacer uso de las simplificaciones, siempre que cumplan con incluir los beneficios consolidados y no consolidados(28;16), en la medición de su obligación por beneficios definidos.



### 5.2.2.3 Planes multi – patronales y planes gubernamentales, sección 28; 11

Estos planes deben clasificarse como planes de aportaciones definidas o de beneficios definidos, en función de las cláusulas del mismo, incluyendo cualquier obligación implícita que vaya más allá de los términos pactados formalmente. Sin embargo, si no se dispone de información suficiente para utilizar la contabilidad de los planes de beneficios definidos para un plan multi-patronal que es un plan de beneficios definidos, una entidad contabilizara el plan de acuerdo con el párrafo 28;13, como si fuese un plan de aportaciones definidas y revelara la información requerida por el párrafo 28;40

Este párrafo indica que según el párrafo 28; 13(a), la empresa debe reconocer la aportación por pagar en un periodo como un **pasivo**, después de deducir cualquier importe ya pagado.

Si los pagos exceden las aportaciones que se deban realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la entidad reconocerá ese exceso como un **activo como un gasto**, a menos que otra sección de esta norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tales como inventarios o propiedades, planta y equipo.

### 5.2.2.4 Reconocimiento y medición de Beneficios definidos

**Reconocimiento general** a los planes de beneficios definidos, la entidad debe reconocer:

Un **pasivo** por sus obligaciones bajo los planes de beneficios definidos(ver párrafos 28;15 -28;23)  
El cambio neto en ese pasivo durante el periodo como el costo de sus planes de beneficios definidos durante el periodo (ver párrafos 28; 24 a 28; 27).

### 5.2.2.5 Medición del pasivo por Beneficios definidos:

La entidad lo medirá lo que corresponde a sus obligaciones por el total neto de los siguientes importes: El **valor presente** de sus obligaciones por beneficios definidos en la fecha sobre la que se informa (utilizando los párrafos 28; 16 al 28; 22 para medir la obligación).



El Valor Presente es: El valor presente de una cantidad de dinero en un determinado período, es el equivalente de ese dinero, en dinero de hoy.

**Ejemplo 1, Beneficios Definidos:** El valor presente hoy de un monto  $C_t$  recibido en el período  $t$  y descontado a una tasa de descuento  $r$  es: Utilizando como tasa de descuento un 3% anual, el valor presente de C\$50.000 en el año 1, es equivalente a  $C\$50.000/(1+0,03) = C\$ 48,543.69$  hoy.

$$VP = \frac{C_t}{(1 + r)^t}$$

Menos el **Valor razonable** en la fecha de presentación de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearan para la cancelación directa de las obligaciones. En los párrafos 11,27 a 11; 32 se establecen requerimientos para determinar los valores razonables de los activos del plan que son activos financieros.

El Valor Razonable se basa en el precio de mercado

**Se Mide por:** las Cotizaciones del precio de mercado, en un mercado activo u otra técnica de valoración, por ejemplo: las deudas a largo plazo, en que se aplique el costo amortizado, el cual es utilizado para todos los instrumentos financieros básicos. Según la Sección Instrumentos Financieros Básicos. 11; 4

**Ejemplo 2, Aportaciones Definidas:** En un supuesto que la empresa los tuviera y por ejemplo tiene un plan por C\$ 50,000.00 su registro contable será

**Tabla 13. Registro Contable de Beneficio de aportaciones definidas**

CUENTA	DEBE	HABER
--------	------	-------





Gasto por aportaciones	C\$ 50. 000.00	C\$
Beneficios definidos		
Beneficiarios del plan		50.000.00

### **5.2.3 Beneficios por terminación**

En Nicaragua en los beneficios por terminación se incluyen además de los pagos habituales como; salario, horas extras (si las hubiere), incentivos (si los hubiere) con sus respectivas retenciones de ley, también lo estipulado en el código laboral como es: la antigüedad y vacaciones pagadas en el caso de tenerlas pendientes. A continuación se presenta como ejemplo, la renuncia de un empleado de DIMELECT, S. A.

#### **5.2.3.1 Ejemplo de Beneficio por Terminación:**

Supongamos que la empresa DIMELECT, S. A paga un salario de C\$ 10, 000,00, al Sr. Rafael Rojas responsable de servicios generales, quien labora en la empresa hace más de dos años; para proceder a registrar sus beneficios y descuentos, primero se debe realizar los cálculos establecidos, que se muestra a continuación:



Tabla 14. Cálculos de Retenciones de Ley.

Salario Neto		Vacaciones	
Salario – (INSS + IR)=Salario Neto		Se calcula el factor diario ↓	
C\$ 10, 000,00( 700.00+145.00)		1/12=0.0833333 → Factor encontrado	
C\$ 10,000,00—845.00		Se multiplica el factor encontrado por el	
=C\$ <b>9,300.00</b>		salario .083333*10,000.00=C\$ <b>8333.33</b>	
		=C\$ 10, 000.00 – 8333.33 = C\$ <b>1. 666.67</b>	
Retención de IR		Horas Extras	
Salario	C\$ 10,000.00	Se divide 360 días /2 = 30*8 = 240	
INSS 7 %	(700.00)	240 → Factor	
Base Imponible	C\$ 9,300.00	C\$ 10,000.00/240= 41,666.67 * 2	
	8,333.33	= 83.3333333 * 15 Horas Extras	
	C\$ 966.67	=C\$ <b>1,250.00</b>	
Porcentaje	X 15 %		
IR	C\$ <b>145.00</b>		

Fuente: Modelo de cálculos de Lic. Andrés Narváez Sánchez”Contabilidad II(1999)

Fuente: información y cálculos propios

Tabla 15. Antigüedad

Antigüedad	
Ejemplo 2	



Suponiendo que el empleado tiene 2 años, 2 meses y 20 días de laborar para la empresa:

**Se convierte todo el tiempo a días**

$$360 + 360 + 60 + 20 = 800 \text{ (días)}$$

**Aplicación de la Fórmula:**

Tiempo trabajado X Salario X Factor

$$= 800 \times 333.36 \times (\text{Salario diario}) \times 0.0833$$

$$= \text{C\$ } 22,151.11$$

Fuente: Modelo de cálculos de Lic. Andrés Narváez Sánchez” Contabilidad II (1999)

Fuente: información y cálculos propios

### 5.5.2 Cálculo de Liquidación

**Nota:** Con un supuesto de que el empleado renuncia y tiene pendiente 5 días de vacaciones y dos años, dos meses y 20 días, en concepto de antigüedad.

**Fuente:** Lazo George, consultasdeinterés /Fuente: Datos propios



**Hoja de Liquidación**

**Fecha:** 22 de abril de 2019

**Nombre del empleado:** Rafael Rojas **Cédula**

**de identidad:** 001-250382-0021k **Motivo de**

**retiro:** renuncia con 15 días.

**Tipo de contrato:** indeterminado

**Tipo de salario:** fijo

**Cargo desempeñado:** Responsable de Servicios Generales

**Salario ordinario mensual :** C\$ 10,000.00

**Fecha de inicio:** 02 de febrero de 2017

**Fecha de Terminación:** 22 de abril de 2019

**Sueldo diario** C\$333.33

**Sueldo por Hora** C\$ 41.67

**Antigüedad A Liquidar:** C\$ 22,151.11

MAS

**Vacaciones** **1,666.67**

**Total a liquidar:** **C\$ 23,817.78**

**5.2.4 Otros Beneficios a empleados a largo plazo. Sección 28; 29 – 28; 30.**

Comprende los Beneficios siguientes:

- Años Sabáticos
- Ausencias remuneradas a largo plazo (vacaciones especiales)
- Beneficios por largos periodos de servicio



- Beneficios por invalidez por larga duración
- Participación en ganancias e incentivos pagaderos a partir de los doce meses del cierre del periodo en el que se han ganado.

La Sección 28,30, establece que se deben reconocer en el **pasivo** como beneficios a largo plazo

Y se **medirán** por el total neto de los siguientes importes:

- a) El valor presente de las obligaciones por los beneficios definidos en la fecha de presentación; menos
- b) El valor razonable, en la fecha de presentación de los activos del plan (si los hubiere) que se emplearan para la cancelación directa de las obligaciones.

### 5.5.3 Estados Financieros Conforme las NIIF para PYMES

#### 5.5.3.1 Estado de Situación Financiera

























## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---











## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

Mobiliario y equipo de oficina		130.000.00	130.000.00
Propiedad, Planta y Equipo		350.000.00	350.000.00
Depreciación	6	(32.000.00)	(30.000.00)
Pagos Anticipados		0	0
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>448.000.00</b>	<b>450.000.00</b>
<b>Total Activos</b>		<b>1.102.600.00</b>	<b>1.067.140.00</b>

#### Pasivo y Patrimonio

##### Pasivo Corriente

Proveedores	7	320.000.00	300.000.00
Cuentas por pagar	8	110.000.000	100.000.00
Impuestos por pagar	9	129.000.00	120.000.00
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>484.000.00</b>	<b>457.600.00</b>
Obligaciones Financieras L/P	10	28.000.00	30.000.00
Provisiones		10.000.00	10.000.00

<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>38.000.00</b>	<b>40.000.00</b>
<b>Total Pasivos</b>		<b>528.000.00</b>	<b>490.600.00</b>

##### Patrimonio

Capital Social	11	850.000.00	445.000.00
Resultado del Periodo		252.076.00	129.540.00
<b>Total Patrimonio</b>		<b>1,102.08</b>	<b>574.540.00</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>1.102.600.00</b>	<b>1,067.140.00</b>



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

Elaborado por:

Revisado por:

Autorizado por:

#### 5.5.3.2 Estado de Resultado Integral y Ganancias Acumuladas.

##### **DISTRIBUIDORA DE MATERIALES ELÉCTRICOS, DIMELECT, S. A** **ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y GANANCIAS ACUMULADA**

Período del 1 de enero al 31 de diciembre 2017

(Expresado en miles de córdobas)

<b>ACTIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
		<b>C\$</b>	<b>C\$</b>
Ingresos de Actividades Ordinarias		180.000.00	172.000.00
Costo de Ventas		77.000.00	71.800.00
Ganancia Bruta		<b>103.000.00</b>	<b>100.200.00</b>
Otros Ingresos		3.500.00	2.500.00
Gastos de Venta y Distribución		22.000.00	19.000.00
Gastos de Administración		25.000.00	25.000.00
Gastos Financieros		2.000.00	0.0
Ganancia antes de Impuestos		57,500. 00	61.700.00



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

Gastos Impuesto a las Ganancias 30%	17.250.00	18.510.00
Ganancias al año	<b>40.250.00</b>	<b>27.650.00</b>

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por

#### 5.5.3.3 Estado de Flujo de Efectivo

##### Distribuidora de Materiales Eléctricos, DIMELECT, S. A

#### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Período del 1 de enero al 31 de diciembre 2017 (Expresado en miles de córdobas)

##### Flujos de Efectivo por Actividades de Operación

Efectivo recibido de clientes por ventas y servicios	180.000.00	172.000.00
Pago a Proveedores	(67.000.00)	(71.800.00)
Pago a empleados	(32,048.50)	(24.000.00)
Pago por Liquidación de Empleado	(23,817.78)	0
	(30.000.00)	(30.000.00)
Pago de gastos operativos	<b>27,133.72</b>	<b>46.200.00</b>

##### **Efectivo generado por actividades de operación**

<b>Actividades de inversión</b>	(10,000.00)	0.00
---------------------------------	-------------	------

Pago por adquisición de planta y equipos	0.00	0.00
--	------	------

Efectivo generado por actividades de inversión

<b>Actividades de Financiación</b>	0.00	0.00
------------------------------------	------	------



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

0.00

Préstamos Bancarios a un socio(partes relacionadas)

Efectivo generado por actividades de Financiación

Aumento neto en el efectivo y	17,133.72
equivalente de efectivo	
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo	27,650.00

---

Elaborado por

Revisado por

Autorizado por

BOLA  
ÑOS E.



**5.5.3.4 Notas a los Estados Financieros**

**Nota 1** Constitución, y objeto de la sociedad.

La empresa DIMELECT, S. A, ubicada en la ciudad de Managua, fue constituida en 1995, con el objetivo de vender materiales eléctricos y brindar servicios técnicos de electricidad y mantenimiento a los equipos industriales.

**Nota 2.** Los presentes estados Financieros han sido preparados de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para PYMES).

**Nota 3.** Incremento en C\$ 30. 000.00 en efectivo y equivalente a efectivo por venta de bienes y servicios.

**Nota 4.** Incremento por C\$ 8. 000. 00 en concepto de cuentas por cobrar clientes

**Nota 5.** Incremento en C\$ 540.00 en estimación para cuentas incobrables, debido a mayor venta.

**Nota 6.** Diferencia por C\$ 2000.00 en concepto de Depreciación.

**Nota 7.** Incremento en C\$ 20. 000. 00 A Proveedores.

**Nota 8.** C\$ 23,817.78 se incrementó en cuentas por pagar debido a liquidación a empleado.\*

**Nota 9.** Incremento en Impuesto por pagar por C\$ 9,000.00

**Nota 10.** Disminución de gastos financieros por C\$2.000.00

**Nota 11.** Incremento de capital de C\$ 405.000.00 por aportación de uno de los socios





### **5.3. Conclusión del caso práctico (DIMELECT, S. A)**

En conclusión podemos decir que la empresa distribuidora de materiales eléctricos, DIMELECT, S. A; no aplica la sección 28 “Beneficios a empleados”, por consiguiente no cumple con la NIIF para PYMES. En base a la información brindada por el fundador y socio, se pudo determinar que no cotizan en la bolsa de valores por lo tanto no usan las NIIF Plenas ,lo cual significa que sus estados financieros no son de propósito de información general, como establece la Norma internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

La falta de aplicación de la NIIF para PYMES y por ende de la Sección 28 ”Beneficios a Empleados”, se debe a falta de conocimiento de la norma, por parte de la empresa.

EL caso práctico de la Sección 28 “Beneficios a empleados” se realizó con el objetivo de presentar a la empresa DIMELECT, S. A, el contenido de la sección 28, como muestra práctica de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para tratar de incidir en que la empresa adopte, la norma como política contable y conozca los beneficios de aplicar las NIIF para las PYMES en la presentación de sus estados financieros, lo cual beneficiará el desarrollo económico de su empresa y para tener normas actualizadas, que les provean informes financieros de calidad, comprensibles y uniformes, para los usuarios externos.



## **VI. CONCLUSIONES**

En base a la documentación recopilada y analizada se puede concluir que sin un sistema contable adecuado, no se obtienen Informes claros, precisos y confiables en cuanto a su contenido y la presentación de la situación financiera de las entidades. El uso de normas estándares es un requerimiento de los organismos internacionales y si se pretende desarrollar el país, no podemos obviar las reglas y normas que rigen la economía mundial. Nicaragua necesita estar actualizada para poder hacer frente a las demandas que surgen en el entorno globalizado, donde predomina la competitividad

. En cuanto a los beneficios a empleados, la sección 28 de NIIF para las PYMES establece los pasos para su registro y presentación en los estados financieros, así mismo, en el Código laboral de Nicaragua se establecen los principales beneficios a empleados, dando la base legal para su aplicación. Sabemos que en Nicaragua somos una economía dependiente y por consiguiente debemos de poner todos los esfuerzos en pro de políticas y prácticas para el desarrollo económico del país. Vemos que hay una gran incidencia del sector PYME en la economía de Nicaragua, pues generan más del 80% de empleos, lo que implica un impacto económico y social para el país. Se puede concluir diciendo que el desarrollo de las MI PYMES se traduce en desarrollo para el país. El sector de las MIPYMES va en expansión y por lo tanto se necesita acciones específicas en cuanto a resolver las limitantes que frenan su desarrollo.

En cuanto a los objetivos planteados se logró el objetivo general de aplicar la sección 28 ”Beneficios a Empleados “, en la empresa DIMELECT, S. A, mediante el desarrollo de los objetivos específicos, se expuso, y analizó la sección 28, se identificó los beneficios y especialmente en el caso práctico, se aplicó la teoría a la práctica para proveer la información necesaria, para que la empresa pueda registrar sus beneficios a empleados conforme la NIIF para PYMES con los parámetros establecidos en la sección antes señalada y que pueda presentar informes financieros con propósito de información general.



## VII GLOSARIO

**Activo:** Un activo es un bien que la empresa posee y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes.

**Activo Intangible:** Los activos intangibles se utilizan en la operación del negocio, pero no tienen sustancia física y no son corrientes. La base para valorar los activos intangibles es el costo y así aparecen registrados en el estado de situación financiera (Balance General), estos activos son relacionados solamente si se incurre en costos significativos en su adquisición o desarrollo. Cuando estos costos son insignificantes se consideran gastos del periodo (gastos extraordinarios).Ejemplo de estos son: el goodwill, las patentes y las marcas registradas.

**Actividad Económica:** Se refiere a la actividad económica principal del establecimiento, fábrica, taller o servicios en donde desempeña su ocupación, oficio o trabajo, el trabajador.

3. Régimen Facultativo

2. Régimen de Invalidez, Vejez, Muerte y Riesgo Profesional (Incluye extensión al campo)

1. Régimen de Invalidez, Vejez, Muerte y Riesgo Profesional con aporte solidario (Integral)

**Asegurado:** Es toda persona inscrita como tal y que cumpla con los requisitos establecidos, para tener derecho a las prestaciones del régimen al que está afiliado, según reglamento de seguridad social, decreto No. 975

**Asiento Contable:** Consiste en las anotaciones realizadas con la finalidad de reflejar un hecho o una operación contable. En el sistema de contabilidad de partida doble, crear una entrada en un libro de diario implica dos apuntes (dos asientos) en dos cuentas distintas pero relacionadas entre sí ; una en él debe y otra en el haber.

**Costo:** En los negocios y la contabilidad el coste es el valor monetario que una empresa ha invertido para producir un producto o servicio El coste indica la cantidad de dinero que una empresa dedica a la creación o producción de bienes o servicios. No incluye el margen de beneficio.



**Contingencia:** Se refiere a situaciones inciertas de futuro. En contabilidad las contingencias hacen referencia tanto a un escenario positivo como a uno adverso. Aunque los pasivos y activos contingentes no suelen registrarse en muchos de los informes contables (balance de situación o cuenta de resultados), muchas empresas los anotan en su memoria contable en forma de provisiones.

**Flujo de efectivo:** El flujo de efectivo, también llamado flujo de caja, o *cash flow* en inglés, es la variación de entrada y salida de efectivo en un periodo determinado. Dicho en otras palabras, el flujo de caja es la acumulación de activos líquidos en un tiempo determinado. Por tanto, sirve como un indicador de la liquidez de la empresa, es decir de su capacidad de generar efectivo.

**Inflación:** Es el aumento generalizado y sostenido de los precios del mercado en el transcurso de un período de tiempo, generalmente un año. La inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de la moneda; una pérdida del valor real del medio interno de intercambio y unidad de medida de una economía, siempre y cuando el salario real sea negativo.

**Impuesto Sobre la Renta:** Impuesto proporcional que grava las ganancias de cualquier persona física o jurídica.

**Método de valoración actuarial** (a veces denominado método de los beneficios acumulados, o devengados, en proporción a los servicios prestados, o método de los beneficios por año de servicio) según el cual cada periodo de servicio se considera generador de una unidad adicional de derecho a los beneficios, midiéndose cada unidad de forma separada para conformar la obligación.

**Método de la unidad de crédito proyectada:** También denominado; método de los beneficios acumulados en proporción de los servicios prestados, o método de los beneficios por años de servicio. Se contempla cada año de servicio como generador de una unidad adicional de derecho a los beneficios y se mide cada unidad de forma separada para conformar la obligación final.

**Negocio en marcha:** Entidad es un negocio en marcha, a menos que la administración pretenda liquidarla o hacerla cesar en su actividad, o no tenga otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.



**.Población Económicamente Activa (PEA):** Conjunto de personas de 14 años y más de edad que en el periodo de referencia dado, suministran mano de obra para la producción de bienes y servicios económicos o que están disponibles y hacen gestiones para incorporarse a dicha producción.

**Prestación de Ley:** Son beneficios que la ley o la empresa concede al trabajador o pensionado. Por ejemplo: si una empresa ha sido sancionada, pero todavía no conoce el coste de la sanción, puede crear una provisión para hacer frente a ella para evitar, en la medida de lo posible, su impacto negativo en la marcha de la empresa.

**Provisión:** Una provisión es una cuenta de pasivo y consiste en establecer y "guardar" una cantidad de recursos como un gasto para estar preparados por si realmente se produjese el pago de una obligación que la empresa ya ha contraído con anterioridad. A medida que la empresa va creando provisiones el gasto va aumentando y, por lo tanto, los beneficios disminuyen; con esto, una entidad se protege y se asegura de poseer los recursos necesarios en el futuro.

**Salario Mínimo Oficial:** El salario mínimo es la retribución ordinaria que satisfaga las necesidades mínimas de orden material, seguridad social, moral y cultural del trabajador y que esté en relación con el costo de las necesidades básicas de vida y las condiciones y necesidades en las diversas regiones del país. El salario mínimo es acordado por la Comisión Nacional del Salario Mínimo y es representado por los empleadores, trabajadores y el Gobierno Nacional, estableciendo una Tabla de Salarios por rama de actividad económica.

**Salario Mínimo Nominal:** Corresponde al promedio de salario mínimo básico convenido o pactado en contrato o convenio colectivo, incluye incentivos y otros pagos en una jornada normal u ordinaria.

**Tasa de Descuento:** Refleja el valor del dinero en el tiempo, pero no el riesgo actuarial o de inversión. También reflejará el calendario estimado de los pagos de los beneficios, para lo cual se utiliza el promedio ponderado.

**. Valor presente descontado:** Un estimación actual del valor descontado presente de las futuras entradas netas de flujos de efectivo en el curso normal de las opera



**Valor Razonable:** El importe por el cual puede intercambiarse un activo, cancelarse un pasivo o intercambiarse un instrumento de patrimonio concedido, entre partes interesadas y debidamente informadas que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

.

## **ABREVIATURAS**

**EBITDA** Su nombre proviene de las siglas en inglés de "Beneficios antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización" (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization). La principal utilidad del **EBITDA** es que muestra los resultados de un proyecto sin considerar los aspectos financieros o fiscales.

**Ed.:** Edición

**INATEC:** Instituto Nacional Tecnológico

**INSS:** Instituto Nicaragüense de Seguridad Social

**MIFIC:** Ministerio de Fomento, Industria y Comercio

**NIIF:** Norma Internacional de Información Financiera

**PP:** Páginas

**P:** Página



## VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Central de Nicaragua (BCN), 2017.” Informe Anual 2017”,  
[https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202017.pdf](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202017.pdf)

°Blanco Richard Enrique Rafael Recuperado de:  
<http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2006/erbr/2v.htm>

Charles T. Horngren, Walter T. Harrison Jr. Linda Smith Bamber, PEARSON Educación. Contabilidad, 5ta Edición, Págs. 9 – 10, capítulo I.

Emprende PYME <https://www.emprendepyme.net> (s.f)

Glosario: <https://debitoor.es/glosario>

Finanzas en línea 11-04-2019 Recuperado de: [https:// www.finanzasenlinea.net](https://www.finanzasenlinea.net) >2012/03

Guajardo G. y Andrade N., 2008, p 28 ( a), Contabilidad Financiera ,5ta. Ed, Recuperado de: [http A: //www. Free libros.me](http://www.Freelibros.me), marzo 2019,

Guajardo G. y Andrade S., (2008, p. 30), (b)

Guajardo G. y Andrade S., (2008, p. 38) (c)

Guajardo y Andrade, 2008, p. 148(d)

IFRS – Foundation, (2009) Recuperado de: [http:// www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

IFRS – Foundation, Conceptos y Principios Fundamentales, de NIIF para PYME (Sección 2 -acáp. 2.2,)

IFRS-Foundation, (Sección 2, acáp. 2.3)

IFRS – NIIF (A 4) [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

IFRS Foundation, (2015. pág. 4) Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES

IFRS Foundation, (2015, p. 6) (b)



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

IASB -IFRS Foundation (2015), prólogo. 6 (c)

IASB, (2015) págs. 186 – 198). (d)

IASCF, (2010, P 9 A y p 60) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus modificaciones Por las NIIF,

IASCF (2010, A 289 - 290) (NIC) 1. Presentación de Estados Financieros

Ley de Reformas y Adiciones a la Ley No. 822, Ley de Concertación Tributaria, **Ley N°. 987**; aprobada el 27 de febrero del 2019, Publicado en La Gaceta, Diario oficial N°41 el 28 de Febrero del 2019.[http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/CC88B8A39B27B4B7062583B3007ACB85?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/($All)/CC88B8A39B27B4B7062583B3007ACB85?OpenDocument)

**Ley de Promoción, Fomento y Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Ley MIPYME) Ley No. 645**, Aprobada el 24 de Enero del 2008 Publicada en La Gaceta No. 28 del 08 de Febrero del 2008 [http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/EC29253DD104D7D30625741D005C6C8C?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.nsf/($All)/EC29253DD104D7D30625741D005C6C8C?OpenDocument)

Lara, Flores, Elías. Primer curso de contabilidad, (2008, p. 9)

Recuperado: <https://thebookee.net/pr/primer-curso-de-contabilidad-elias-lara-flores-26a-edicion-pdf>

López Mercado Jennifer “El 45% del PIB de Nicaragua descansa sobre las mi pymes,” /Edición Impresa, 31 de julio 2017/12 A. M, Managua, Nicaragua”. Recuperado: <http://www.elnuevodiario.com.ni>

NIC –NIIF (portal en español): [www.nicniif.org](http://www.nicniif.org)

#### **Literatura impresa**

Meigs, Williams, Haka & Bettner (2000), Contabilidad, La base para decisiones gerenciales, editorial, McGraw Hill. , Sección 2 -acáp. 2.2, Conceptos y Principios Fundamentales.

IASCF (2010) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y sus modificaciones. Por las NIIF.

IFRS-Foundation (2015), Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).





## **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades**

### **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

Código del trabajo de la Republica de Nicaragua, 4 ta. ed., 2010, grupo editorial Acento S. A (EDITASA)

Código de Comercio de la República de Nicaragua, 1ed. (2000)

Constitución política de Nicaragua,-3ª. ed.-Managua: HISPAMER, 2011 Impreso en Nicaragua por Industria Seri gráfica Gómez Vega. Cía. Ltda. Artos.; 80.81, 82, 83, 84, 85, 86,87 y 88

Sánchez Narváez Andrés (1999), Contabilidad II, 2ª. ed. Impreso en los talleres de Impresos Comunidad Acción Medica Cristiana,



**IX. ANEXOS**

Tabla 1 Afiliados al INSS según actividad económica

Tabla 2 Afiliados al INSS según Departamentos

Tabla 3 Principales Indicadores de Empleos

Tabla 4 Salario Promedio Nominal diferentes fuentes

Tabla 5 Salario Promedio Real diferentes fuentes

Tabla 6 Nuevas Reformas de aportes al INSS

Decreto Presidencial No. 06-2019 Decreto de Reformas al Decreto Número 975, Reformas a la Ley de Seguridad Social, a partir de febrero ,2019

---

**X. ANEXOS**

---



Tabla 1

Afiliados al INSS según actividad económica

Conceptos	2017	2018
<b>Total</b>	914196	818396
Agropecuario, silvicultura, caza y pesca	78512	71942
Minas y canteras	5436	4876
Industria manufacturera	165981	168158
Electricidad gas y agua	10423	10371
Construcción	34842	26692
Comercio <sup>1</sup>	186229	138825
Transporte y comunicaciones	37439	34049
Establecimientos financieros <sup>2/</sup>	87236	80046
Servicios comunales, sociales y personales	308098	283437
Actividades no clasificadas	-	-

1/ : Incluye comercio al por mayor, por menor, restaurantes y hoteles.

2/ : Incluye intermediación financiera, actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler.

**Nota:** Los datos corresponden al promedio del año.

**Fuente:** INSS - Nicaraguan Social Security Institute (INSS). Fuente de:BCN ,Informe Anuario 2018, Recuperado de [https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202018](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202018).



Tabla 2.

		2018
		818396
		40306.3
		7852.6
Departamentos		14351
Total		47860
Estelí	2017	
Madriz	914196	
Nueva Segovia	8753	56767.7
León	15027	412596.8
Chinandega	55249	44478.9
Managua	61945	19798.6
Masaya	463145	19875.8
Granada	45370	23271
Carazo	24142	
Rivas	21414	7631.3
Boaco	8841	17140.6
Chontales	18894	38809.9
Matagalpa	44477	16805.3
Jinotega	20094	19341.4
RAAN	22279	24228.5
RAAS	26680	
Río San Juan	8587	7280.2



---

Afiliados al INSS según Departamentos

---

---

**Nota:** Los datos corresponden al promedio del año. **Fuente:** INSS –Instituto Nicaragüense del Seguro Social.

Fuente de: BCN , Informe Anuario 2018, Recuperado de:

[https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202018](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202018).

**Tabla 3**  
**Principales Indicadores de Empleos 1/**

Conceptos	2017	2018 <sup>5/</sup>
-----------	------	--------------------



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

#### Nacional

Tasa Global de Participación <sup>2</sup>	73.5	71.5
Tasa Neta de Ocupación <sup>3</sup>	96.3	94.5
Tasa de Desempleo Abierto <sup>4</sup>	3.7	5.5
Porcentaje de ocupados con subempleo	42.9	44.2

#### Urbano

Tasa Global de Participación	72.1	69.8
Tasa Neta de Ocupación	94.8	92.5
Tasa de Desempleo Abierto	5.2	7.5
Porcentaje de ocupados con subempleo	44.2	44

#### Rural

Tasa Global de Participación	75.7	73.7
Tasa Neta de Ocupación	98.2	97
Tasa de Desempleo Abierto	1.8	3
Porcentaje de ocupados con subempleo	40.7	43.4

---

**1/** : Información de la Encuesta Continua de Hogares correspondiente al promedio de cada año.

**2/** : Población Económicamente Activa (PEA) como porcentaje de la Población en Edad de Trabajar (PET, población de 14 años y más).

**3/** : Población ocupada como porcentaje de la Población Económicamente Activa (PEA).

**4/** : La tasa de desempleo es el número de personas desempleadas como porcentaje de la fuerza de trabajo (es decir, el número total de personas empleadas y desempleadas).

**5/** : Corresponde al promedio del I, II y III trimestre.

**Fuente:** INIDE Fuente de: BCN ,Informe Anuario 2018, Recuperado de

[https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202018](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202018)



Tabla 4

Salario Promedio Nominal diferentes fuentes		
Conceptos	2017	2018 <sup>5/</sup>
Salario Promedio del Empleo Formal	10,239.2	1 0,730.7
Gobierno Central	10,938.4	1 1,658.8
Asegurados INSS	9,897.3	1 0,857.3

1/ : Encuesta del MITRAB dirigida a empresas de más de 20 trabajadores y afiliadas al INSS.

2/ : 2018 promedio enero – noviembre.

**Fuente:** MITRAB, INSS y MHCP, INSS y MHCP. Fuente de:BCN ,Informe Anuario 2018, Recuperado de : [https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202018](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202018).

Tabla 5

Salario Promedio Real diferentes fuentes		
Conceptos	2017	2018 <sup>5/</sup>
Salario promedio del empleo formal <sup>1-2/</sup>	4,777.8	4,788.8
Gobierno Central	5,105.4	5,185.0
Asegurados INSS	4,618.7	4,827.6

1/ : Encuesta del MITRAB dirigida a empresas de más de 20 trabajadores y afiliadas al INSS. 2/ : Promedio enero - noviembre 2018.3/ : A partir de 2006 los salarios deflactados según nota metodológica divulgada en página web.**Fuente:** MITRAB, INSS, MHCP y MITRAB, INSS, MHCP.**Fuente de:**BCN ,Informe Anuario 2018, Recuperado de

[https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe\\_anual/Informe%20Anual%202018](https://www.bcn.gob.ni/publicaciones/periodicidad/anual/informe_anual/Informe%20Anual%202018).



**Tabla 6 Nuevas Reformas de aportes al INSS**

<b>Cotización de Afiliados Obligatorios al Régimen Integral</b>				
<b>Cuota Patronal</b>	<b>Concepto</b>	<b>2017 a Ene-19</b>	<b>Febrero 2019 en Adelante</b>	
			<b>Empleadores con</b>	
			<b>50 trabajadores 0 +</b>	<b>Menos de 50 trabajadores</b>
	IVM	10.00%	13.50%	12.50%
	Riesgos Profesionales	1.50%	1.50%	1.50%
	Victimas de Guerra	1.50%	1.50%	1.50%
<b>Cuota Laboral</b>	Enfermedad y Maternidad	6.00%	6.00%	6.00%
	<b>Total</b>	<b>19.00%</b>	<b>22.50%</b>	<b>21.50%</b>
	<b>Concepto</b>	<b>2017 a Ene-19</b>	<b>Febrero 2019 en Adelante</b>	
			<b>Empleadores con</b>	
			<b>50 trabajadores 0 +</b>	<b>Menos de 50 trabajadores</b>
	IVM	4.00%	4.75%	4.75%
	Enfermedad y Maternidad	2.25%	2.25%	2.25%
	<b>Total</b>	<b>6.25%</b>	<b>7.00%</b>	<b>7.00%</b>
<b>Cuota Laboral</b>	<b>Concepto</b>	<b>2017 a Ene-19</b>	<b>Febrero 2019 en Adelante</b>	
			<b>Empleadores con</b>	
			<b>50 trabajadores 0 +</b>	<b>Menos de 50 trabajadores</b>
	Enfermedad y Maternidad	0.25%	1.75%	1.75%
	<b>Total</b>	<b>0.25%</b>	<b>1.75%</b>	<b>1.75%</b>





## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

Ver: **artículo 1 del Decreto N° 39-2013** publicado en La Gaceta Diario Oficial N° 242 del 20-Dic-2013,  
que modifica el artículo 11 del Decreto N° 975 "Reglamento General de la Ley de Seguridad Social"  
2)

Fuente: Lazo George (2019), Recuperado de: <https://consultasdeinteres.com>

### Nuevas Reformas a la Ley del Seguro Social, a partir de febrero, 2019

#### LA GACETA

DIARIO OFICIAL

Teléfonos: 2228-3791 / 2222-7344

Valor C\$ 45.00 Córdobas

Tiraje: 460 Ejemplares

72 Páginas

1008

Managua, Viernes 01 de Febrero de 2019

AÑO CXXIII

No. 21

#### SUMARIO

(....)

Pág.

CASA DE GOBIERNO.....1009

1033

Decreto Presidencial No. 06-2019 Decreto de Reformas al Decreto Número 975

“Reglamento General de La Ley de Seguridad Social” aprobado por el Consejo Directivo del Instituto

Nicaragüense de Seguridad Social (INSS), en Sesión Número 325 realizada el día 28 de enero CASA

DE GOBIERNO Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional Unida Nicaragua Triunfa

DECRETO PRESIDENCIAL No. 06-2019



## **Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades**

### **-NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”**

---

El Presidente de la República de Nicaragua, Comandante Daniel Ortega Saavedra

CONSIDERANDO:

I

Que el objetivo fundamental de la seguridad social es garantizar a los asegurados y sus beneficiarios una protección integral en salud y dotarlos de medios de subsistencia en caso de acaecerles las contingencias de invalidez, vejez, muerte, maternidad, enfermedad ocupacional o accidente laboral.

II

Que el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social ha realizado los estudios actuariales y económicos que indican la necesidad de mejorar el balance financiero del sistema de pensiones y el sistema de salud del instituto.

III

Que en base al artículo 34 de la Ley No. 974 “Ley de Seguridad Social”, publicada en La Gaceta, Diario Oficial No. 49 del 1 de marzo de 1982, el Consejo Directivo del Instituto Nicaragüense de Seguridad Social (INSS), aprobó en Sesión Número 325 realizada el día 28 de Enero de 2019, reformar los artículos 11, 16, 26, 27, 29, 58, 85, y 96 del Reglamento de la Ley de Seguridad Social, publicado en La Gaceta, Diario Oficial No. 49 del 1 de marzo de 1982. En uso de las facultades que le confiere la Constitución Política

HA DICTADO

El siguiente:

DECRETO



DE REFORMAS AL DECRETO NÚMERO 975 “REGLAMENTO GENERAL DE LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL”

APROBADO POR EL CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO NICARAGÜENSE DE SEGURIDAD SOCIAL (INSS), EN SESIÓN NÚMERO 325 REALIZADA EL DÍA 28 DE ENERO DE 2019

**Artículo 1.**

Se reforman los artículos 11, 16, 26, 27, 29, 58, 85, y 96 del Reglamento General de la Ley de Seguridad Social, publicado en La Gaceta, Diario Oficial No. 49 del 1 de Marzo de 1982, los que se leerán así:

“Artículo 11.

Las cuotas para financiar las prestaciones que actualmente otorga el Instituto en los diversos regímenes, a partir del 1 de Febrero de 2019 son las siguientes:

1) La cotización de los afiliados obligatorios al Régimen de Invalidez, Vejez, Muerte y Riesgos Profesionales será distribuida de la siguiente manera:

a) Para la Rama IVM:

-A cargo del empleador:

13.50%, para los empleadores que tengan 50 trabajadores o más; 12.50%, para los empleadores que tengan menos de 50 trabajadores.

- A cargo del trabajador: 4.75%.



b) Para la Rama de Riesgos Profesionales: -A cargo del Empleador 1.50%

c) Para la Rama de Víctimas de Guerra:

-A cargo del empleador 1.50%

- A cargo del trabajador 0.25%

2) La cotización de los afiliados obligatorios al Régimen Integral será distribuida de la siguiente manera:

a) Para la Rama de IVM:

-A cargo del empleador:

13.50%, para los empleadores que tengan 50 trabajadores o más;

12.50%, para los empleadores que tengan menos de 50 trabajadores.

-A cargo del trabajador: 4.75%

b) Para la Rama de Riesgos Profesionales:

-A cargo del empleador: 1.50%

c) Para la Rama de Víctimas de Guerra:

-A cargo del empleador: 1.50%

d) Para la Rama de Enfermedad y Maternidad:

**1010 LA GACETA - DIARIO OFICIAL 01-02-19 21**

-A cargo del Empleador 6.00%

-A cargo del Trabajador 2.25%

-A cargo del Estado 1.75%”



**Artículo 16.**

La facturación de las cotizaciones Obrero-Patronales se realizará, aplicando el porcentaje establecido por el Reglamento de la Ley de Seguridad Social, sobre la remuneración que reciba el asegurado durante el mes. El salario mínimo objeto de cotización, no podrá ser inferior al establecido para la actividad económica del empleador, salvo que se trate de períodos incompletos, en cuyo caso se procederá de acuerdo a lo establecido en la normativa correspondiente. A partir del 1 de Febrero de 2019 no existirá límite máximo para la remuneración objeto de cotización.”

**Artículo 26**

. Las cotizaciones al seguro facultativo serán: del 22.25% para el régimen facultativo integral y de 14% para el régimen facultativo IVM.”

**Artículo 27.**

Para los ministros de cualquier culto las cotizaciones al seguro facultativo serán del 17.60% para el régimen facultativo integral y de 11.60% para el régimen facultativo IVM.” **Artículo 29.**

El aporte del Estado para el Seguro Facultativo será del 1.75% para el régimen facultativo integral.”

**Artículo 58.**

Para el cálculo de la pensión de vejez, la remuneración base mensual de un asegurado será



el promedio que resulte de dividir entre 375 la suma de los promedios de las últimas 375 semanas cotizadas y multiplicar el cociente por el factor 4.33. Para estos efectos, las semanas subsidiadas se considerarán como cotizadas.”

“Artículo 85.

La cuantía mensual de la pensión de invalidez, vejez e incapacidad permanente total, se calculará multiplicando la remuneración básica mensual por la tasa de reemplazo. La tasa de reemplazo es la suma de un factor básico y un factor anual. Para el cálculo inicial de la cuantía mensual se aplicarán los siguientes criterios:

- a) El factor básico será de 0.20;
- b) El factor anual se calculará multiplicando 0.01 por cada 52 semanas cotizadas del asegurado en exceso sobre las primeras 150 semanas cotizadas.
- c) Al asegurado que habiendo cotizado 15 o más años, haya cumplido la edad de retiro y continúe trabajando, al factor anual se le sumará 0.01, por cada 52 semanas cotizadas después de los 60 años de edad, hasta un máximo de 0.10;
- d) La tasa de reemplazo máxima es de 0.7;
- e) La cuantía de la pensión inicial no podrá ser inferior al monto establecido en el artículo 107 del Decreto No. 974 ‘Ley de Seguridad Social’.
- f) La pensión máxima total con sus asignaciones familiares no podrá exceder el 100% del salario base respectivo, ni la cantidad en córdobas equivalentes a un mil quinientos dólares (US\$1,500.00) mensuales en la fecha del otorgamiento de la pensión;



## Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas Medianas Entidades

### -NIIF para PYMES -Sección 28” Beneficios a Empleados”

---

- g) Recibirán además sobre la cuantía de la pensión, asignaciones familiares equivalentes al 13.5% por la esposa o esposo inválido y 9% por cada hijo menor de 15 años o ascendientes a su cargo mayores de 60 años;
- h) Por los hijos y ascendientes inválidos a su cargo, se mantendrán las asignaciones mientras dure la invalidez. Igualmente se mantendrán las asignaciones de los hijos hasta los 21 años, en los términos señalados en el artículo 69 del Reglamento de la Ley de Seguridad Social. Los pensionados tendrán derecho a recibir anualmente un pago adicional en concepto de décimo tercer mes, que se otorgará en los mismos términos que se reconoce a los trabajadores activos de conformidad con la ley respectiva.”

#### **Artículo 96.**

El monto de las pensiones en curso de pago, será actualizado al 30 de noviembre de cada año, aplicando lo establecido en el artículo 50 del Decreto No. 974 ‘Ley de Seguridad Social’.” **Artículo 2.**

El presente Decreto entrará en vigencia a partir de su publicación. Publíquese en La Gaceta, Diario Oficial.

Dado en la Ciudad de Managua, Casa de Gobierno, República de Nicaragua, el día treinta y uno de enero del año dos mil diecinueve. Daniel Ortega Saavedra, Presidente de la República de Nicaragua. Paul Oquist Kelley, Secretario Privado para Políticas Nacionales.